



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Analisis Pengaruh Program Simpan Pinjam BUMDes
Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)
Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang
Kota Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (SE) Pada Jurusan Ekonomi Syariah



Oleh:

IRENE VIELGIA NOVERI

NIM: 11720524653

PROGRAM S1

JURUSAN EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERISULTAN SYARIF KASIM RIAU

1442 H/ 2020



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul “ **Analisis Pengaruh Program Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kuantan Kecamatan Bangkinang Kota Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah** “ yang ditulis oleh

Nama : Irene Vielgia Noveri

NIM : 11720524653

Program Studi : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan diajukan untuk diujikan dalam sidang Munaqosah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kaim Riau.

Pekanbaru , 17 Juli 2021

Pembimbing Skripsi

Dr. Jenita, S.E., M.M
NIP. 19. 6501262014112001

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dilindungi Undang-Undang

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “ANALISIS PENGARUH PROGRAM SIMPAN PINJAM BUMDes TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) MASYAKAT DESA KUMANTAN KECAMATAN BANGKINANG KOTA DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH”, yang ditulis oleh:

Nama. : IRENE VIELGIA NOVERI
 NIM : 11720524653
 Program Studi : S1 EKONOMI SYARIAH
 Telah dimunaqasyahkan pada :
 Hari / Tanggal : Senin, 9 Agustus 2021
 Waktu : 13.00 WIB
 Tempat : Online/Daring

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 10 Agustus 2021

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Zulkifli, M.Ag

Sekretaris
Ade Fariz Fahrullah, M.Ag

Penguji I
Drs. Arifuddin, MA

Penguji II
Dr. Amrul Muzan, MA

(Signatures of the examiners)



Mengetahui :

Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

Dr. Zulkifli, M.Ag.

NIP. 197410062005011005

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



ABSTRAK

Irene Vielgia Noveri (2021): Analisis Pengaruh Program Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya persoalan dasar pelaku UMKM masyarakat Desa Kumantan, yakni masalah permodalan. Modal mempengaruhi peningkatan UMKM. Program pinjaman modal pada simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan menjadi salah satu alternatif bagi pelaku UMKM Desa Kumantan dalam mencari modal usaha. Pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes ini bertujuan untuk meningkatkan perekonomian masyarakat desa melalui pemberdayaan UMKM. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah (1) Bagaimana pengaruh pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap peningkatan UMKM masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota (2) Bagaimana pengaruh pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki dalam meningkatkan UMKM Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota ditinjau menurut ekonomi syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang menjadi subjek penelitian ini adalah pelaku UMKM Desa Kumantan yang mendapatkan pinjaman dari program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 37. Metode pengambilan sampel menggunakan cara total sampling. Adapun teknik pengumpulan data yaitu melalui observasi, kuesioner dan dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan terdapat pengaruh antara pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap peningkatan UMKM Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota sebesar 15% hanya pada taraf signifikan 5% sedangkan 85% dipengaruhi oleh variabel lainnya yang tidak terdapat dalam penelitian ini. Uji t menunjukkan bahwa nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05, sehingga dapat dikatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap peningkatan UMKM Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota. Ditinjau menurut ekonomi syariah, pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes ternyata sudah sesuai, yaitu bertujuan memberikan kemaslahatan, namun operasionalnya masih memakai sistem bunga..

Kata Kunci: Pinjaman Modal, Program Simpan Pinjam, Peningkatan UMKM



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum, Wr.Wb

Alhamdulillah, segala puji hanya milik Allah SWT seru sekalian alam yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Program Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”**. Salawat dan salam semoga terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menunaikan amanah dan risalah sehingga kita bisa merasakan nikmatnya iman, Islam, dan ukhuwah.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Serjana Ekonomi Syariah (S.E.) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penyelesaian penulisan Skripsi ini banyak sekali bantuan, perhatian, bimbingan, motivasi, saran dan pikiran dari berbagai pihak yang penulis dapatkan, maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama pada :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Ayahanda (Beben Chandra) dan Ibunda tercinta (Elvi Yendri) beserta seluruh keluarga yang telah mendidik ananda, sehingga bisa menuntut ilmu dan dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag, selaku Rektor UIN SUSKA RIAU
3. Bapak Dekan Dr. Zulkifli. M.Ag, beserta Pembantu Dekan I, II, III Fakultas Syariah dan Hukum UIN SUSKA RIAU.
4. Bapak Dr. Syahfawi, S.Ag, Selaku Ketua Jurusan dan Bapak Syamsurizal, SE, M. Sc. Ak,CA selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah.
5. Bapak Dr. Jenita, S.E.,M.M selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu, ilmu, dan motivasi kepada penulis, terimakasih atas kesabarannya dalam membimbing untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Junaidi Lubis M.Ag selaku Penasehat Akademik penulis yang telah memberikan arahan dan motivasi kepada penulis dalam mengikuti proses perkuliahan di UIN SUSKA Riau ini dari awal hingga akhir penyelesaian studi sarjana ini.
7. Bapak dan ibu Dosen beserta Staf dan Tata Usaha Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan motivasi baik dalam bentuk sumbangan pikiran dan ilmu pengetahuan selama penulis duduk dibangku perkuliahan.
8. Kepala perpustakaan UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9. Bapak Kepala Desa Kumantan beserta seluruh staf dan karyawan yang telah memberikan motivasi, informasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Para nasabah/ responden yang sudi meluangkan waktunya untuk memberi informasi dan data yang penulis butuhkan, sehingga terselesainya penulisan skripsi.
11. Serta teman-teman seperjuangan khususnya anak EI c serta semua teman-teman jurusan Ekonomi Syariah angkatan 2017, dan teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Buat, Sahabat-sahabat saya, Yola Azmi, Nur Aisyah dan semua sahabat-sahabat saya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu ada disaat suka maupun duka, yang sama-sama mengarungi lautan kehidupan mandiri, kalianlah yang selalu membuat bibir ini selalu tersenyum dengan senda gurau kalian yang bisa mengobati hati ini sedang gundah gulana.
12. Semua pihak yang telah memberikan motivasi, semangat dan dorongan yang tak dapat penulis balas, melainkan dengan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya dengan rasa tulus dan ikhlas.

Mudah-mudahan dengan segala jerih payah dan dorongan yang telah disumbangkan, mendapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Aamiin...

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penulisan menyadari bahwa masih banyak kekurangan pada skripsi ini, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan skripsi ini kedepan, atas kritik dan sarannya penulis ucapkan terima kasih. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Pekanbaru, 17 Juli 2021

Irene Vielgia Noveri

11720524653

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
E. Metode Penelitian	11
F. Penelitian Terdahulu	23
G. Sistematika Penulisan	26
BAB II GAMBARAN UMUM BUMDES MAHMUD MARZUKI.....	28
A. Keadaan Wilayah Desa Kumantan	28
B. Sejarah Singkat Berdirinya BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan.....	30
C. Struktur Organisasi BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan.....	31
D. Visi dan Misi BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan.....	32
E. Kegiatan Usaha BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan ..	33
BAB III LANDASAN TEORI	38
A. Teori Tentang Pinjaman Modal Pada Program Simpan Pinjam BUMDes (Badan Usaha Milik Desa).....	38
1. BUMDes (Badan Usaha Milik Desa).....	38
2. Simpan Pinjam.....	41
3. Pinjaman Modal.....	43

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Indikator yang mempengaruhi kualitas pemberian pinjaman (Kredit)	48
5. Pinjaman Modal Ditinjau Menurut Ekonomi Islam	51
B. Teori Tentang Peningkatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	53
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) .	53
2. Klasifikasi UKM.....	55
3. Tantangan dan Masalah yang Dihadapi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	56
4. Pengetian Peningkatan Usaha.....	57
5. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Peningkatan Usaha ...	58
6. Indikator Peningkatan Usaha.....	59
7. Peningkatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Menurut Ekonomi Syariah.....	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Deskriptif Responden	64
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	65
B. Deskriptif Variabel Penelitian.....	65
C. Pengaruh Pinjaman Modal Pada Program Simpan Pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Terhadap Peningkatan UMKM Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota	77
1. Uji Instrumen Penelitian.....	77
2. Uji Asumsi Klasik	80
D. Tinjauan Ekonomi Syariah Mengenai Pengaruh Pinjaman Modal Pada Program Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan UMKM Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota.....	88

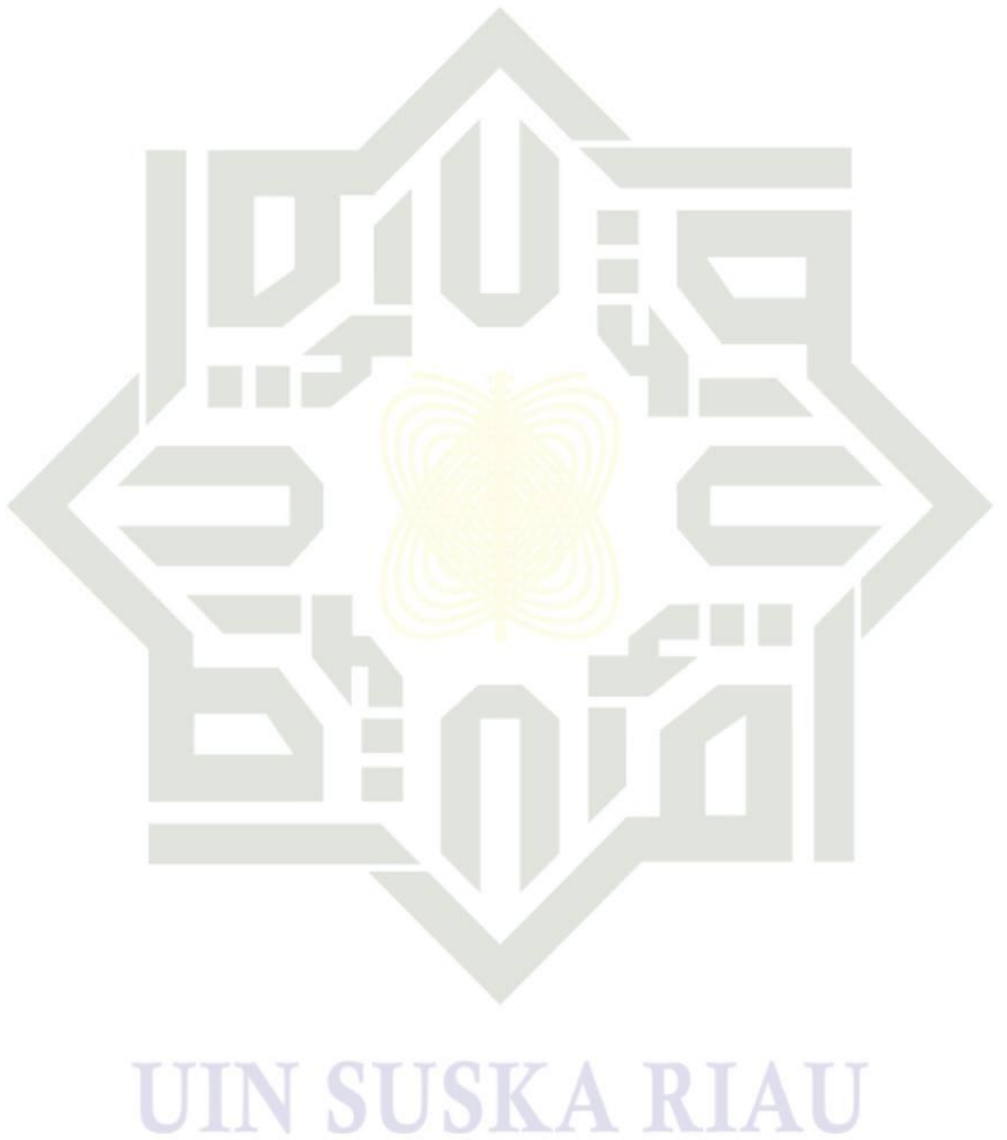


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V	PENUTUP	92
	A. Kesimpulan	92
	B. Saran	93

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN



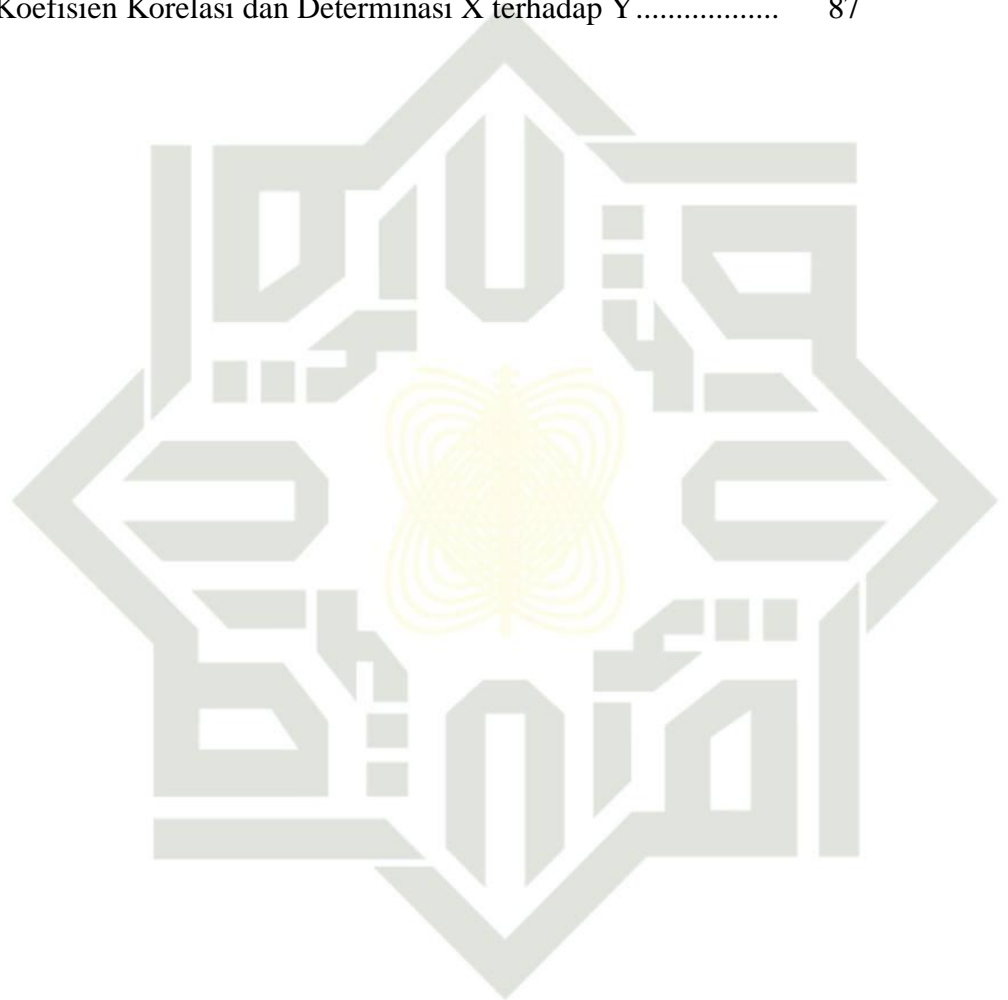
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Unit Usaha BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan	5
Tabel 1.2	Jumlah masyarakat pelaku UMKM Di Desa Kumantan	6
Tabel 1.3	Jumlah Peminjam Modal Pada Program Simpan Pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan	7
Tabel 1.4	pendapan nasabah pinjaman pada program simpn pinjam BUMDes Mahmud marzuki per 2 bulan	8
Tabel 1.5	Defenisi Variabel Dan Indikator	22
Tabel 1.6	Penelitian Terdahulu	23
Tabel 2.1	Jumlah Penduduk Desa Kumantan	29
Tabel 2.2	Data Pendidikan Penduduk Desa Kumantan	29
Tabel 2.3	Jumlah Mata Pencaharian Berdasarkan Profesi	30
Tabel 2.8	Jumlah Tempat Ibadah Desa Kumantan	33
Tabel 4.1	Distribusi Frekuensi Responden Menurut Jenis Kelamin	63
Tabel 4.2	Distribusi Frekuensi Responden Menurut Usia	64
Tabel 4.3	<i>Descriptive Statistics</i>	65
Tabel 4.4	Deskriptif Variabel Pinjaman Modal Pada program Simpan Pinjaman (X)	65
Tabel 4.5	Deskriptif Variabel Peningkatan UMKM (Y)	71
Tabel 4.6	Pengujian Validitas Variabel Pinjaman Modal Pada Program Simpan Pinjam (X)	77
Tabel 4.7	Pengujian Validitas Variabel Peningkatan UMKM (Y)	78

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 4.8	Hasil Uji Reliabilitas	79
Tabel 4.9	Uji Signifikan	83
Tabel 4.10	Uji Regresi Linear Sederhana	83
Tabel 4.11	Uji Hipotesis Parsial (Uji t).....	86
Tabel 4.12	Koefisien Korelasi dan Determinasi X terhadap Y	87



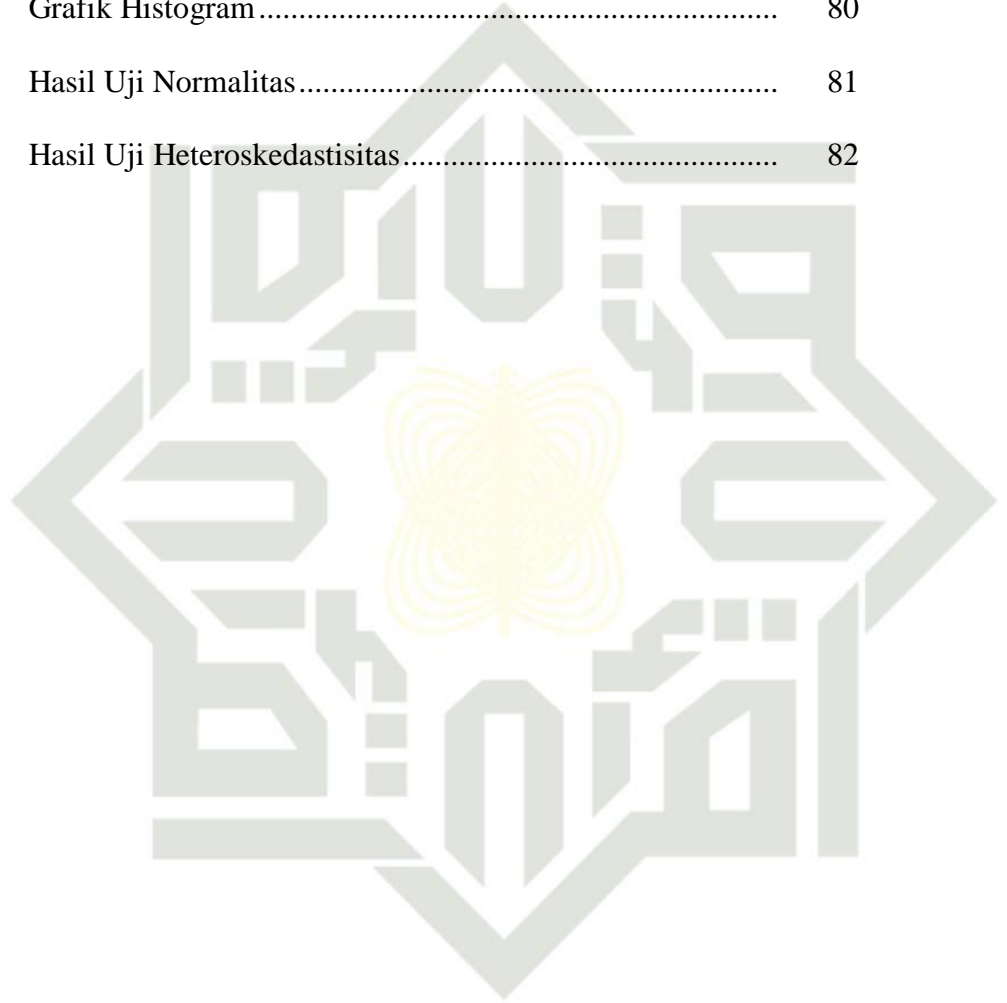


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Model Kerangka Penelitian	21
Gambar 2.1	Struktur Organisasi BUMDes Mahmud Marzuki.....	32
Gambar 4.1	Grafik Histogram	80
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas.....	81
Gambar 4.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas	82



UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pembangunan Nasional adalah suatu usaha yang dilakukan untuk meningkatkan seluruh aspek kehidupan masyarakat, bangsa dan negara. Adapun tujuan dari pembangunan adalah untuk membangun kemandirian, termasuk pembangunan pedesaan.¹ Titik berat suatu pembangunan diletakkan pada bidang ekonomi yang merupakan penggerak utama pembangunan itu sendiri. Seperti yang kita ketahui 70% dari keseluruhan penduduk di Indonesia hidup di daerah pedesaan, sehingga titik sentral pembangunan adalah daerah pedesaan.²

Pembangunan sendiri merupakan usaha untuk mengurangi berbagai kesenjangan baik itu pendapatan, kesenjangan kaya dan miskin, maupun kesenjangan desa dan kota. Pembangunan perdesaan dapat juga dipandang sebagai suatu program pembangunan yang dilakukan secara berencana untuk meningkatkan produksi, pendapatan dan kesejahteraan dalam arti peningkatan kualitas hidup dibidang pendidikan, kesehatan dan perumahan.³

¹ H.A.W. Widjaya, *Otonomi Desa*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003), hal.3.

² Khairul Amri, Evaluasi Program Badan Usaha Milik Desa (BUMDES), *Jurnal Ilmu Administrasi Negara*, Volume 13, Nomor 3, Juli 2015: 295-299

³ M.J Kasyanto, "Masalah Dan Strategi Pembangunan Indonesia", (Jakarta: PT. Pustaka Pembangunan Swadaya Nusantara, 1994), h. 55.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 tentang Desa Pasal 1 menyebutkan bahwa Desa adalah kesatuan masyarakat hukum yang memiliki batas wilayah yang berwenang untuk mengatur dan mengurus urusan pemerintahan kepentingan masyarakat setempat berdasarkan prakarsa masyarakat, hak asal usul dan hak tradisional yang diakui dan dihormati dalam sistem pemerintahan Negara Kesatuan Republik Indonesia (NKRI).⁴

Usaha Mikro Kecil Menengah merupakan salah satu sektor yang dapat dijadikan sebagai tumpuan dalam pembangunan ekonomi di perdesaan. Diperdesaan Usaha Mikro Kecil Menengah berperan dalam memberikan tambahan pendapatan, berperan dalam menyerap tenaga kerja serta menjadi ujung tombak dalam pengentasan kemiskinan.

Dilihat dari segi manajemen, kondisi usaha mikro kecil dan menengah di Indonesia masih memerlukan pengembangan yang tidak sebanding dengan perannya sebagai tulang punggung ekonomi kerakyatan. Memang cukup berat tantangan yang dihadapi untuk memperkuat struktur perekonomian nasional. Untuk itu, pembinaan usaha kecil harus lebih diarahkan dalam meningkatkan kemampuan, keterampilan, keahlian, manajemen sumber daya manusia, kewirausahaan, pemasaran dan keuangan. Lemahnya kemampuan manajerial

⁴ Hamidah, “peran badan usaha milik desa (BUMDes) “Simpan Pinjam Totap Sejahtera” Dalam Meningkatkan Ekonomi Keluarga Peserta Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Negeri Totap Majawa Kabupaten Simalungun”, (Sumatera Utara: Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, 2019), h. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

dan sumber daya manusia mengakibatkan pengusaha kecil tidak mampu menjalankan usahanya dengan baik.⁵

Masalah permodalan merupakan persoalan mendasar (*basic problems*) yang selalu dibahas berbagai pihak mengenai Usaha Mikro, dimana dalam memperoleh modal dari bank terkadang mengalami kesulitan. Jika meminjam modal kepada pihak bank tentunya mempunyai proses yang rumit dan membutuhkan waktu yang cukup lama, belum lagi disertai jaminan pinjaman serta bunga pinjaman yang relative tinggi, selain itu keterlambatan pembayaran pinjaman akan menjadi beban bagi peminjam modal (debitur). Maka dari itu untuk meringankan pelaku UMKM dalam persoalan permodalan dalam rangka mewujudkan pembangunan desa mandiri, pemerintah membentuk berbagai program-program, salah satunya dengan adanya program Simpan Pinjam BUMDes. Selain itu, dalam Al-Quran Surat Al-Maidah Allah berfirman:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ
الْعِقَابِ..

Artinya: "... dan tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong –menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertawakallah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya." (QS. Al-Maidah: 2)

Ayat diatas menjelaskan bahwa kita diperintahkan untuk saling tolong menolong dalam kebaikan. BUMDes merupakan salah satu badan usaha yang

⁵ Mudrajat Kuncoro, *Ekonomika Industri Indonesia*, (Yogyakarta : ANDI, 2007), h.368.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dapat memberikan bantuan berupa pinjaman modal dengan program simpan pinjam kepada masyarakat yg menjalankan usaha di desa tersebut. Hal ini tentu dianjurkan bagi agama, karena selain membantu pelaku UMKM, BUMDes ini secara tidak langsung juga menghidupkan perekonomian masyarakat suatu desa.

BUMDes merupakan sistem kegiatan perekonomian masyarakat dalam skala mikro desa yang dikelola oleh masyarakat bersama pemerintah desa dan pengelolaannya terpisah dari kegiatan pemerintah desa serta sudah berbadan hukum. BUMDes merupakan perwujudan dari pengelolaan ekonomi produktif desa yang dilakukan secara kooperatif, partisipatif, emansipatif, transparatif, akuntabel dan sustainabel.⁶

Pendirian dan pengembangan BUMDes sebagai upaya meningkatkan perekonomian pedesaan berorientasi pada kebutuhan masyarakat seperti pemenuhan pasokan barang pokok masyarakat, fasilitas pemenuhan hajat hidup seperti sarana air bersih, sarana komunikasi dan mobilitas agar masyarakat memiliki aksesibilitas yang baik untuk interaksi dengan luar desa. Potensi desa yang layak dikembangkan dan dikelola melalui BUMDes adalah sumber daya pedesaan yang banyak dilakukan oleh masyarakat pedesaan, usaha-usaha masyarakat pedesaan secara parsial belum terakomodasi dan

⁶ Agus Mulyono, *Pemberdayaan Masyarakat Desa Melalui Simpan Pinjam*. (Sukoharjo: CV Grahara Printama Selaras, 2018), h. 14

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terkendala oleh banyak hal seperti permodalan, pengolahan hasil, pemasaran, dan lain-lain.

Desa Kumantan merupakan salah satu desa yang berada di Kecamatan Bangkinang Kota Kabupaten Kampar. Desa Kumantan merupakan salah satu desa yang berada dalam lokasi Program Pemberdayaan Desa (PPD). Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Mahmud Marzuki Desa Kumantan dibentuk pada tahun 2016 sedangkan penguliran dana usaha dan pencairan kepada masyarakat terlaksana ditahun 2018.

Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Mahmud Marzuki Desa Kumantan didalamnya terdapat beberapa unit usaha yang dikelola dan bertujuan untuk meningkatkan pendapatan desa dan perekonomian masyarakat.

Tabel 1.1

Unit usaha BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan

No.	Jenis Usaha
1	Unit Simpan Pinjam
2	Unit Isi Ulang Air Galon
3	Unit Bebek Bertelor

Sumber: Ketua Umum BUMDes Mahmud Marzuki, Tahun 2021

Dari tabel diketahui BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan memiliki beberapa jenis unit usaha yang dikelola selama ini. Unit usaha simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan memberikan pinjaman modal usaha untuk pelaku UMKM yang keterbatasan modal.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam waktu yang relative singkat, pengurus dan pengelola BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan senantiasa berupaya dalam pemberdayaan dan peningkatan ekonomi masyarakat. BUMDes telah menyalurkan dana simpan pinjam kepada pelaku UMKM untuk mengembangkan usahanya diberbagai bidang baik di bidang perdagangan, pertanian maupun di bidang jasa, sehingga pelaku usaha tetap bisa menjalankan serta mengembangkan usaha yang sedang mereka jalankan. Sesuai dengan harapan pemerintah Indonesia dalam mendirikan BUMDes diberbagai desa yang berada di seluruh wilayah Indonesia guna meningkatkan kemajuan UMKM yang pada akhirnya meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Tabel 1.2
Jumlah masyarakat pelaku UMKM
Di Desa Kumantan

No.	Tahun	Jumlah Pelaku UMKM
1.	2018	38
2.	2019	86
3.	2020	696
4.	2021	684

Sumber: Kantor Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Kabupaten Kampar Tahun 2021

Dari tabel diatas diketahui bahwa pelaku UMKM setiap tahun mengalami peningkatan, sehingga di daerah sekitar desa Kumantan mengalami pengurangan angka pengangguran. Unit simpan pinjam ini menampung keluhan pelaku UMKM yang memerlukan pinjaman modal.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Tabel 1.3
Jumlah Anggota Unit Simpan Pinjam
BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan

No.	Tahun	Jumlah Anggota
1.	2018	12
2.	2019	14
3.	2020	3
4.	2021	8
Jumlah		37

Sumber: Kantor BUMDes Mahmud Marzuki (2021)

Dari tabel 1.3 dapat dilihat bahwa jumlah pelaku UMKM yang melakukan pinjaman pada unit/program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki pada tahun pertama hanya berjumlah 12 orang dan mengalami peningkatan sebanyak 2 orang sehingga di tahun 2019 terdapat 14 orang. Namun ditahun 2020 BUMDes membuat keputusan untuk tidak memberikan pinjaman dan fokus pada pengembalian pinjaman ditahun sebelumnya, hal ini disebabkan gunjangan ekonomi karena wabah Covid-19, sehingga pada tahun 2020 yang mendapatkan pinjaman hanya 3 orang saja. Akan tetapi di tahun 2021 ini, yang melakukan pinjaman pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki kembali meningkat, tercatat hingga maret 2021 jumlah nasabah sudah mencapai 8 orang.

Hal ini tentu menandakan bahwa unit/program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki menjadi salah satu program yang membantu masyarakat Desa Kumantan pelaku UMKM yang terkendala dalam modal untuk pengembangan usahanya dengan prosedur yang sederhana dan bunga yang relative rendah.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pak Zulfiar sebagai salah satu masyarakat yang melakukan pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki mengungkapkan bahwa “program pinjaman dari pemerintahan desa ini sangat bagus, pinjaman ini sangat membantu kami dalam mengembangkan usaha yang sudah dijalankan, namun memang akhir-akhir ini usaha saya mengalami penurunan pendapatan. Salah satu penyebabnya adalah karena dampak covid-19.”⁷

Tabel 1.4

Rata-Rata Pendapatan Nasabah Setelah Mendapatkan Pinjaman Modal Pada Program Simpan Pinjam BUMDes Mahmud Marzuki

No.	Nama	Nama Usaha	Pendapatan Per 2 Bulan (Rupiah)				
			I	II	III	IV	V
1.	Zulfiar	Pedagang Sate	7.200.000	7.200.000	8.500.000	6.100.000	5.000.000
2.	Nova Erlinda	Nugget R&A	20.000.000	21.050.000	19.000.000	22.000.000	20.150.000
3.	Sukri	Penjual Es Tebu	2.000.000	1.800.000	2.300.000	1.500.000	1.300.000
4.	Fajri	Kedai Harian 2 Bersaudara	6.000.000	6.300.000	5.600.000	7.000.000	7.700.000
5.	Sulis	Distributor Eskrim Diamon	13.000.000	17.000.000	10.500.000	14.000.000	8.000.000

Sumber: Nasabah Simpan Pinjam BUMDes Mamud Mazuki

⁷ Wawancara dengan bapak Zulfiar, pada tanggal 6 bulan Juli 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Dari data diatas dapat kita lihat bahwa pendapatan beberapa pelaku UMKM yang melakukan pinjaman di unit simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan mengalami fluktuasi.

Berdasarkan pada latar belakang masalah tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Analisis Pengaruh Program Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Perspektif Ekonomi Syariah.

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah dan tidak menyimpang dari topik yang dipermasalahkan maka penulis memberi batasan pemasalahan ini yaitu hanya pada pengaruh program simpan pinjam terhadap pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang mendapatkan pinjaman modal dari program Simpan Pinjam BUMDes Mahmud Marzuki.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka penulis merumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pinjaman modal pada Program Simpan Pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap peningkatan usaha mikro kecil menengah (UMKM) masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota yang mendapatkan pinjaman modal?

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Bagaimana pengaruh pinjaman modal pada Program Simpan Pinjam BUMDes Mahmud Marzuki dalam meningkatkan usaha mikro kecil menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota yang mendapatkan pinjaman modal ditinjau menurut ekonomi syariah?

D Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui pengaruh pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota yang mendapatkan pinjaman modal.
- b. Untuk mengetahui pengaruh pinjaman modal pada Program Simpan Pinjam BUMDes Mahmud Marzuki dalam meningkatkan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota yang mendapatkan pinjaman modal ditinjau menurut ekonomi syariah.

2. Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan memberikan sumbangan konseptual bagi peneliti sejenis daam rangka mengembangkan ilmu pengetahuan untuk perkembangan dan kemajuan dunia pendidikan, khususnya ilmu ekonomi Islam.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Manfaat Praktis

Sebagai sumbangsih keilmuan dan masukan membangun kepada unit simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan, sehingga dapat dijadikan sebagai salah satu bahan pertimbangan dalam melakukan perbaikan sistem.

c. Manfaat Akademis

- a) Sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk menyelesaikan perkuliahan pada program SI Fakultas Syariah dan Hukum jurusan Ekonomi Syariah Pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- b) Dapat dijadikan sebagai pengalaman dan penerapan atas teori yang telah dipelajari dalam proses belajar.

E. Metodologi Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan Jl. Mahmud Marzuki, Kecamatan Bangkinang Kota.

2. Subjek dan Objek Penelitian

- a. Subjek penelitian ini adalah yang diamati sebagai sasaran penelitian. Yang menjadi subjek penelitian ini adalah masyarakat desa Kumantan pelaku UMKM yang mendapatkan pinjaman modal dari program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan.
- b. Objek Penelitian adalah masalah yang akan diteliti, objek penelitian ini adalah Pengaruh pinjaman modal pada program Simpan Pinjam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BUMDes Mahmud Marzuki terhadap peningkatan usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota.

3. Populasi Dan Sampel

a. Populasi

Populasi merupakan keseluruhan (*universum*) dari objek penelitian yang dapat berupa manusia, hewan, tumbuh-tumbuhan, udara, gejala, nilai, peristiwa, sikap hidup, dan sebagainya, sehingga objek-objek ini dapat menjadi sumber data penelitian.⁸ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah anggota simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki yang mendapatkan pinjaman modal usaha dari tahun 2018 sampai sekarang yang berjumlah 37 orang.

b. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Dengan demikian sampel adalah sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diselidiki, dan bisa mewakili keseluruhan populasinya sehingga jumlahnya lebih sedikit dari populasi.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah dengan cara total sampling. Total Sampling adalah teknik pengambilan sampel dimana jumlah populasi sama dengan jumlah sampel. Alasan

⁸ Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2015),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengambil total sampling karena menurut Sugiono, jumlah populasi yang kurang dari 100, maka seluruh populasi dijadikan sebagai sampel penelitian yang berjumlah 37 orang.

4. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer adalah data pokok yang diperoleh dari lapangan secara langsung. Dalam penelitian ini, data primer diperoleh dari pelaku UMKM yang mendapatkan pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Kabupaten Kampar.

b. Data Sekunder

Data Sekunder adalah teknik pengumpulan data berupa riset yaitu pengumpulan data yang dilakukan dengan cara membaca buku-buku, jurnal, data badan pusat statistik, dan sumber-sumber lain yang berkaitan dengan judul skripsi yang dimaksud.⁹

5. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data merupakan upaya peneliti untuk mengumpulkan data bersifat angka, atau bisa juga data bukan angka, namun bisa dikuantifikasikan. Data angka-angka tersebut untuk selanjutnya diolah dengan menggunakan rumus kerja statistik.¹⁰ Dalam

⁹ Kartini Kartono, *Pengantar Metodologi Riset Sosial*, (Bandung: Mandar Maju, 2012), h.135.

¹⁰ Rully indrawan dan poppy yaniawati, *Metodelogi Penelitian*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2014), h.141.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penelitian ini peneliti menggunakan teknik pengumpulan data dengan:

a. Kuesioner Atau Angket

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data dengan cara memberi pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab.¹¹ Jenis kuesioner ini adalah tertutup dengan skala likert. Kuesioner tertutup adalah kuesioner yang sudah disediakan jawabannya sehingga responden tinggal memilih pada kolom yang sudah disediakan dengan memberi tanda ceklis (v). Skala Likert menggunakan alternatif pilihan 1 sampai 5 jawaban dengan bobot score, yaitu:

- | | |
|------------------------------|-----------------|
| 1) Sangat Tidak Setuju (STS) | : diberi skor 1 |
| 2) Tidak Setuju (TS) | : diberi skor 2 |
| 3) Netral (N) | : diberi skor 3 |
| 4) Setju (S) | : diberi skor 4 |
| 5) Sangat Setuju (SS) | : diberi skor 5 |

b. Wawancara

Wawancara merupakan proses memperoleh keterangan untuk penelitian dengan melakukan tanya jawab sambil bertatap muka antara pewawancara dengan informan, dengan menggunakan pedoman wawancara, dimana pewawancara dan informasi terlibat dalam kehidupan sosial yang relatif sama¹²

c. Dokumentasi

¹¹ Jaya, I Made Laut Merta. *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif*, (tanpa penerbit), h.9.

¹² Moh Nazir, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Kencana, 2011), h. 133.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Metode dokumentasi ditujukan untuk memperoleh data langsung dari tempat penelitian, meliputi buku-buku yang relevan, peraturan-peraturan, laporan kegiatan, foto-foto, data yang relevan dengan penelitian.¹³

6. Analisis Data

Analisis data adalah suatu kegiatan yang dilakukan untuk memproses dan menganalisis data yang telah terkumpul. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan metode analisis deskriptif dan kuantitatif.

Analisis deskriptif adalah penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai masing-masing variabel, baik satu variabel maupun lebih. Penelitian deskriptif bersifat independen untuk mendapatkan gambaran variabel-variabel tersebut. Untuk pengolahan data dilakukan dengan menggunakan nilai mean, modus, standar deviasi, nilai minimum, nilai maksimum, frekuensi dan presentase.¹⁴

Analisis kuantitatif merupakan jenis penelitian yang menghasilkan temuan baru yang dapat dicapai menggunakan prosedur-prosedur secara statistik atau cara lainnya dari suatu kuantifikasi (pengukuran).¹⁵ Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

a. Uji Instrumen Data

¹³ Riduwan, *Belajar Mudah Penelitian Untuk Guru-Karyawan dan Peneliti Muda*, (Bandung: Alfabeta, 2012), Cet. Ke-8, h. 77.

¹⁴ I Made Laut Mertha Jaya, *Loc.Cit.*,

¹⁵ I Made Laut Mertha Jaya, *Ibid.*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uji instrumen data adalah uji yang disyaratkan dalam penelitian dengan instrumen kuesioner, tujuannya agar data yang diperoleh dapat dipertanggung jawabkan kebenarannya. Uji ini terdiri atas uji validitas dan reliabilitas.

1) Uji Validitas

Tujuan uji validitas adalah untuk mengukur ketepatan item dalam kuesioner atau skala, apakah item- item pada kuesioner tersebut sudah tepat dalam mengukur apa yang ingin diukur, atau bisa melakukan penelitian langsung dengan metode korelasi *person* atau metode *corrected item-total correlation*.¹⁶

Metode uji validitas ini dengan cara mengkorelasikan masing-masing skor item total item. Pengujian validitas instrumen dilakukan dengan menggunakan SPSS *Statistic 19* dengan kriteria sebagai berikut:

- a) Jika $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$, maka item pernyataan dikatakan valid
- b) Jika $r \text{ hitung} < r \text{ tabel}$, maka item pernyataan tidak valid

Sebuah instrumen dikatakan valid apabila nilai koefisien r hitung $> r$ tabel. Uji signifikansi dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r tabel untuk degree of freedom (df) = $n-1$, dimana n adalah jumlah sampel. Dalam

¹⁶ Duwi Priyatno, *SPSS Analisa Statistik Data Lebih Cepat Lebih Akurat*, (Yogyakarta: Medikom, 2011), h.24

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penelitian ini sampel berjumlah 37 sehingga degree of freedom 36. Dengan alpha 0,05 didapat $r \text{ tabel} = 0,3202$.

2) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan dalam sebuah penelitian dengan maksud untuk mengetahui seberapa besar nilai keabsahan sehingga dapat menghasilkan data yang benar-benar sesuai dengan kenyataan. Instrumen reliable adalah instrumen yang apabila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama, akan menghasilkan data yang sama.¹⁷ Pengujian dilakukan dengan menggunakan *koefisien alpha cronbach*.

Kriteria pengujian adalah:

- a) Jika *alpha cronbach* $> 0,6$ maka reliabilitas / handal
- b) Jika *alpha cronbach* $< 0,6$ maka tidak reliabilitas/ handal.

b. Uji Asumsi Klasik

Pengukuran asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji normalitas dan uji heteroskedastisitas.

1) Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel, variabel terkait atau keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak.¹⁸ Menurut Ghazali model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data normal

¹⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: CV. Alfabeta, 2008), Cet. Ke-19, h.121

¹⁸ Duwi Priyatno, *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2012), h. 33.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau penyebaran data statistik pada sumbu diagonal dari grafik distribusi normal.

2) Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. (Ghozali, 2011)¹⁹

Untuk melakukan pengujian pada asumsi ini dilakukan dengan menggunakan analisis plot. Apabila terdapat titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka nol pada sumbu Y, maka dapat disimpulkan model terbebas dari pengaruh *heteroskedastisitas*.

c. Pengujian Hipotesis

1) Analisis Regresi Linear Sederhana

Analisis regresi linear sederhana dimaksudkan untuk menguji pengaruh data dua variabel saja, variabel independent (X) yaitu pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes dengan variabel dependent (Y) yaitu peningkatan UMKM. Analisis ini juga digunakan untuk membangun

¹⁹ Husein Umar, *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. (Jakarta: Rajawali Pers, 2009), h. 42.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

persamaan, adapun rumus persamaan regresi linear sederhana dapat dijabarkan sebagai berikut.²⁰

$$Y = a + bX$$

Keterangan:

- Y = peningkatan UMKM
- a = nilai konstanta, harga y bila X=0
- b = nilai arah sebagai penentu ramalan (prediksi) yang menunjukkan nilai peningkatan (+) atau penurunan (-) variabel Y
- X = pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes

2) Pengujian Hipotesis Dengan Uji t

Uji t menunjukkan seberapa besar variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat dengan $\alpha = 5\%$ (0,05). Adapun kriteria pengujian sebagai berikut:

- a) Bila $t_{hitung} < t_{tabel}$, maka H_0 = diterima, berarti terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas dengan variabel terikat.
- b) Bila $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka H_0 = ditolak, berarti terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

²⁰ Duwi Priyanto, *Op.Cit.*, h. 24

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam menentukan nilai t_{tabel} dapat dilihat dengan menentukan *degree of freedom* (df), dimana $df = n-1$. Pengujian juga dapat dilihat berdasarkan nilai signifikan dengan kriteria sebagai berikut:

- 1) Jika signifikan >0.05 maka H_0 diterima
- 2) Jika signifikan <0.05 maka H_0 ditolak dan H_a diterima
- 3) Koefisien Determinasi (R^2)

Uji determinasi merupakan pengukuran kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Gozali (2011) menjelaskan bahwa uji determinasi adalah antara nol dan sampai dengan satu. Nilai *adjusted* R^2 yang mendekati 1 berarti kemampuan variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.²¹

7. Kerangka Teoritis

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap peningkatan UMKM masyarakat Desa Kumantan. Dan di perkuat oleh teori Agus Mulyono yang mengemukakan bahwa simpan pinjam BUMDes merupakan salah satu jenis pemberdayaan perekonomian masyarakat desa. Dengan menggunakan simpan pinjam tersebut akan mempermudah

²¹ I Made Laut Mertha Jaya, *Op.Cit.*, h. 214.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

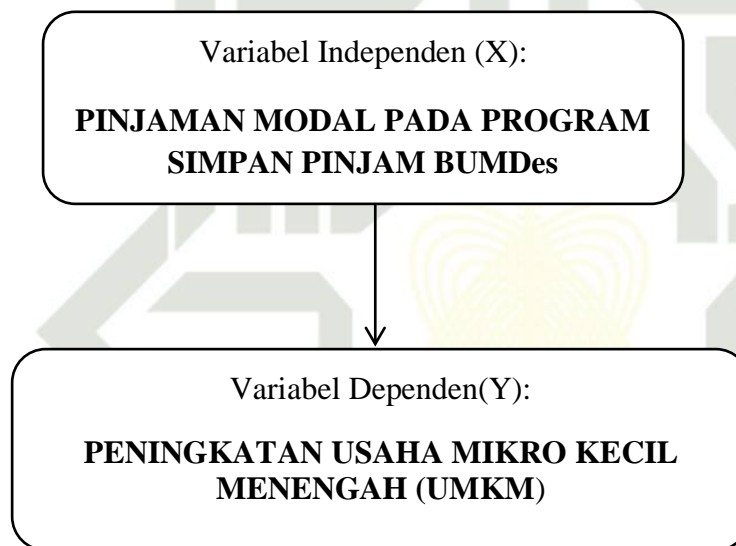
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

masyarakat dalam mencari modal untuk meningkatkan atau mengembangkan usaha mereka.²²

Selain itu, dalam penelitian Pariyem mengemukakan bahwa modal menjadi salah satu faktor perkembangan/peningkatan UMKM.²³

Adapun model penelitian ini dapat digambarkan sebagai berikut:

Gambar 1.1
Model kerangka penelitian



Sumber: Buku “Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Desa Melalui Simpan Pinjam”

²² Agus Mulyono, “Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Desa Melalui Simpan Pinjam”, (Sukoharjo: CV Grahara Printama Selaras, 2018), h. 38

²³ Pariyem, *Variabel determinan pengembangan UMKM di pasar Srandol*. Skripsi, (Semarang: UNES. 2019), h. 147

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Hipotesis

Hipotesis merupakan sebuah dugaan sementara yang perlu diuji kebenarannya. Hipotesis juga dapat dipahami sebagai pernyataan tentatif tentang hubungan antara beberapa variabel atau lebih.

Berdasarkan kerangka pemikiran diatas, maka hipotesis penelitian ini adalah sebagai berikut:

H_0 : Tidak terdapat pengaruh pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes terhadap peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota

H_a : Terdapat pengaruh pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes terhadap peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota.

9. Defenisi Variabel dan Indikator

Tabel 1.5
Defenisi Variabel dan Indikator

No.	Variabel	Defenisi	Indikator
1.	Pengaruh Simpan Pinjam BUMDes	Pengaruh yang ditimbulkan dari pinjaman modal program Simpan Pinjam BUMDeS Mahmud Marzuki	<ul style="list-style-type: none"> • Pemanfaatan Fasilitas Kredit • <i>Prospective</i> (prospek usaha) • Kepribadian <i>Character</i> • <i>Colateral</i> (Jaminan) • <i>Capacity</i> • Pemantauan dari pihak lembaga keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2	Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	<ul style="list-style-type: none"> • Peningkatan usaha merupakan suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang serta mencapai titik kesuksesan.²⁴ Jadi peningkatan UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) merupakan keadaan suatu keadaan dimana UMKM tersebut mengalami perkembangan dan mencapai titik keberhasilan yang lebih baik dari sebelumnya. 	<ul style="list-style-type: none"> • Peningkatan pendapatan • Betambahnya jumlah karyawan • Peningkatan kualitas produksi • Peningkatan jumlah konsumen • <i>returnt on assets</i>
---	---	---	---

F. Penelitian Terdahulu

Dalam studi literatur ini, penulis mencantumkan beberapa penelitian yang telah dilakukan oleh pihak lain sebagai bahan rujukan dalam

²⁴ Ummu Habibah, skripsi. *Pengaruh Pembiayaan Murabahah BPRS Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah PT BPRS Khasanah Ummat Purwokerto*, (FKIP UMP: Purwokerto, 2019), h. 9

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengembangkan materi yang ada dalam penelitian yang telah dibuat oleh penulis.

Tabel. 1.6
Penelitian Terdahulu

No.	Peneliti Dan Tahun	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Satika Rani (2018)	Peran Dan Kontribusi Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Menurut Prespektif Ekonomi Islam	Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Terhadap Kesejahteraan Masyarakat	Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) telah berperan dan berkontribusi dalam mensejahterakan Masyarakat Desa Karya Mulya Sari Kecamatan Candipuro Kabupaten ampung Selatan, namun belum dikatakan maksimal.
2.	Irkham Abdur	Peran Badan Usaha Milik Desa	Badan Usaha Milik Desa	BUMDes ini telah berperan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Rochim (2019)	(BUMDes) Dalam Meningkatkan Ekonomi Masyarakat Prespektif Ekonomi Islam	(BUMDes) Terhadap Peningkatan Ekonomi	dalam merealisasikan peningkatan ekonomi, namun belum maksimal. Ada beberapa kendala yang dihadapi dalam perekrutan pengelola BUMDes, sehingga pada akhirnya tentu ini akan sangat berpengaruh kepada kualitas pengelolaan BUMDes
3.	Nofiratullah (2018)	Eksistensi Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Desa Soki Kecamatan Belo Kabupaten Bima	BUMDes Terhadap kesejahteraan masyarakat	BUMDES desa Soki Kecamatan Belo Kabupaten Bima belum dikatakan maksimal, ada beberapa masalah yang dihadapi seperti kurangnya komunikasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

				antara perangkat desa dengan pengelola BUMDes
4.	Hamidah (2019)	Peran Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) “Simpan Pinjam Totap Sejahtera” Dalam Meningkatkan Ekonomi Keluarga Peserta Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Nagari Totap Majawa Kabupaten Simalungun	Simpan Pinjam Totap Sejahtera terhadap peningkatan Ekonomi Keluarga Peserta Usaha Mikro Kecil Menengah	Program simpan pinjam BUMDes Totap Sejahtera telah berperan dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat, terutama dalam penyediaan modal, lapangan kerja serta dalam meningkatkan skill masyarakat.

G. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah memahami isi penelitian ini, maka penulis memaparkan dalam sistematika sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari pendahuluan yang menerangkan, latar belakang, masalah, rumusan masalah, tujuan dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kegunaan penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II

: GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

Dalam bab ini diuraikan tentang gambaran umum tentang BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota yang terdiri dari sejarah berdirinya, landasan dan asas serta visi dan misi.

BAB III

: TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini dari tinjauan teoritis yang akan menerangkan tentang pengertian, jenis, pandangan Islam terhadap pelaksanaan pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota dan terdapat penelitian terdahulu yang akan menjadi literatur dalam penelitian ini.

BAB IV

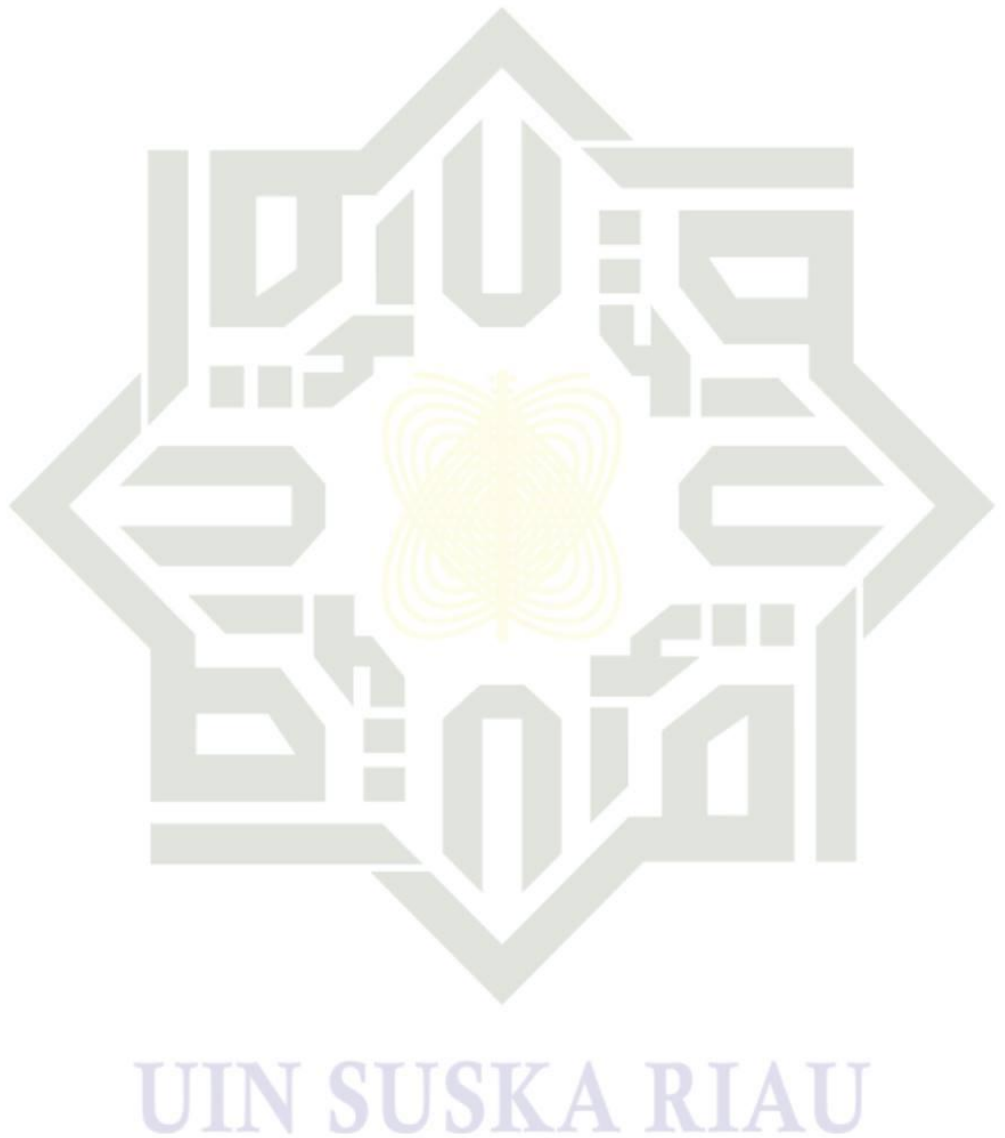
: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan dibahas mengenai analisis hasil penelitian dan pembahasan, bagaimana pelaksanaan program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki dalam meningkatkan kemajuan usaha mikro kecil menengah (UMKM) masyarakat desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota ditinjau menurut ekonomi Islam

BAB V

: KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini penulis menguraikan kesimpulan dan saran yang diambil berdasarkan uraian pada bab sebelumnya.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM BUMDes MAHMUD MARZUKI

A. Keadaan Wilayah Desa Kumantan

Sebelum Indonesia merdeka Kumantan pada mulanya merupakan rukun kampung yang disebut kampung Kumantan yang masih bergabung dengan kelurahan Bangkinang karena untuk lebih memaksimalkan akhirnya dimekarkanlah menjadi Desa Kumantan yang berada dalam kecamatan Bangkinang yang sekarang telah berubah menjadi Kecamatan Bangkinang Kota.

1. Kondisi Geografis

Secara letak geografis desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota terletak 5,3 KM dari ibu kota kecamatan terdekat, sekitar 15 menit untuk sampai ke ibu kota kecamatan, 15,3 KM jarak dari ibu kota Kabupaten dan sekitar 45 menit jarak tempuh keibu kota Kabupaten. Adapun batas-batas wilayah desa Kumantan adalah sebagai berikut adalah:

Sebelah Utara	: Sei. Kampar
Sebelah Selatan	: Kel. Bangkinang
Sebelah Barat	: Kel. Bangkinang
Sebelah Timur	: Desa Batu Belah Kec. Kampar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun untuk data luas wilayah Desa Kumantan adalah sebagai berikut:

Kondisi Demografi

Jumlah penduduk Desa Kumantan pada tahun 2020 berjumlah 5.258 orang, berdasarkan jenis kelaminnya dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 2.1
Jumlah Penduduk Desa Kumantan

No.	Jenis Kelamin	Jumlah
1.	Laki-laki	2.669
2.	Perempuan	2.589
Jumlah		5.258

Sumber: Kantor Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Kabupaten Kampar Tahun 2021

Dalam penyelenggaraan pendidikan saat ini Desa Kumantan sudah cukup baik, tingkat pendidikan yang dimaksud adalah pendidikan yang telah diselesaikan oleh penduduk desa. Adapun data statistik penduduk Desa Kumantan berdasarkan pendidikan tahun 2020 adalah sebagai berikut:

Tabel 2.2
Data Pendidikan Penduduk Desa Kumantan

No.	Jenis Pendidikan	Jumlah
1.	Tidak Tamat SD	798 Orang
2.	SD/MI	590 Orang
3.	SLTP/MTs	694 Orang
4.	SLTA/ MA	867 Orang
5.	Tamat Akademi/ DIII	451 Orang
6.	Sarjana S1/ S2	69 Orang

Sumber: Kantor Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Kabupaten Kampar Tahun 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kondisi Ekonomi

Setiap manusia akan berusaha untuk mendapatkan pekerjaan sesuai dengan bidang dan keahlian masing-masing. Adapun mata pencarian masyarakat Desa Kumantan dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel 2.3
Jumlah Mata Pencarian Berdasarkan Profesi

No.	Jenis Pekerjaan	Jumlah
1.	Petani	520 Orang
2.	Buruh tani	312 Orang
3.	Pertukangan	589 Orang
4.	PNS	694 Orang
5.	Pensiunan	12 Orang
6.	Perdagangan	451 Orang
7.	Nelayan	4 Orang
8.	Lain-lain	1179 Orang

Sumber: Kantor Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Kabupaten Kampar Tahun 2021

Dari jumlah penduduk Desa Kumantan sebanyak 5.258 orang, 99,9% penduduknya beragama Islam. Data agama masyarakat Desa Kumantan dapat dilihat pada tabel berikut:

B. Sejarah Singkat Berdirinya BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan

Sesuai dengan program dari pemerintah dan UU No. 6 Tahun 2014, pemerintah Desa Kumantan membentuk Badan Usaha Milik Desa atau yang sering disebut oleh masyarakat desa sekitar dengan BUMDes Mahmud Marzuki. BUMDes Mahmud Marzuki berdiri pada tahun 2016 dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dilengkapi Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan, namun aktifnya pada tahun 2018 dengan program pertama program simpan pinjam. Sampai saat ini BUMDes Mahmud Marzuki telah berjalan selama lebih kurang empat tahun terakhir. Selain merupakan program pemerintah, BUMDes ini sangat diharapkan dapat menunjang perekonomian masyarakat Desa Kumantan.

Sumber modal operasional program BUMDes Mahmud Marzuki sampai saat ini hanya berasal dari bantuan keuangan (BANKEU) provinsi, dimana setiap tahunnya dana yang dicairkan dari BANKEU tergantung dari proposal yang diajukan oleh pihak BUMDes.²⁵

C. Struktur Organisasi BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan

Struktur organisasi merupakan gambaran umum perusahaan sederhana, struktur organisasi memperlihatkan tingkatan-tingkatan dalam suatu organisasi yang memberikan perintah, menjalankan, melaksanakan, serta siapa yang memutuskan kebijaksanaan dan lain-lain. Struktur organisasi berfungsi sebagai gambaran wadah kegiatan usaha, penempatan orang-orang dan pengaturan hubungan kerja.²⁶

Struktur organisasi BUMDes berbentuk struktur organisasi fungsional. Adapun struktur kepengurusan BUMDes Mahmud Marzuki Adalah sebagai berikut:

²⁵ Hasil wawancara dengan Bapak Juprizal (Komisaris BUMDes Mahmud Marzuki), pada tanggal 9 April 2021.

²⁶ Francis Tantri, *Pengantar Bisnis*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2009), h. 65

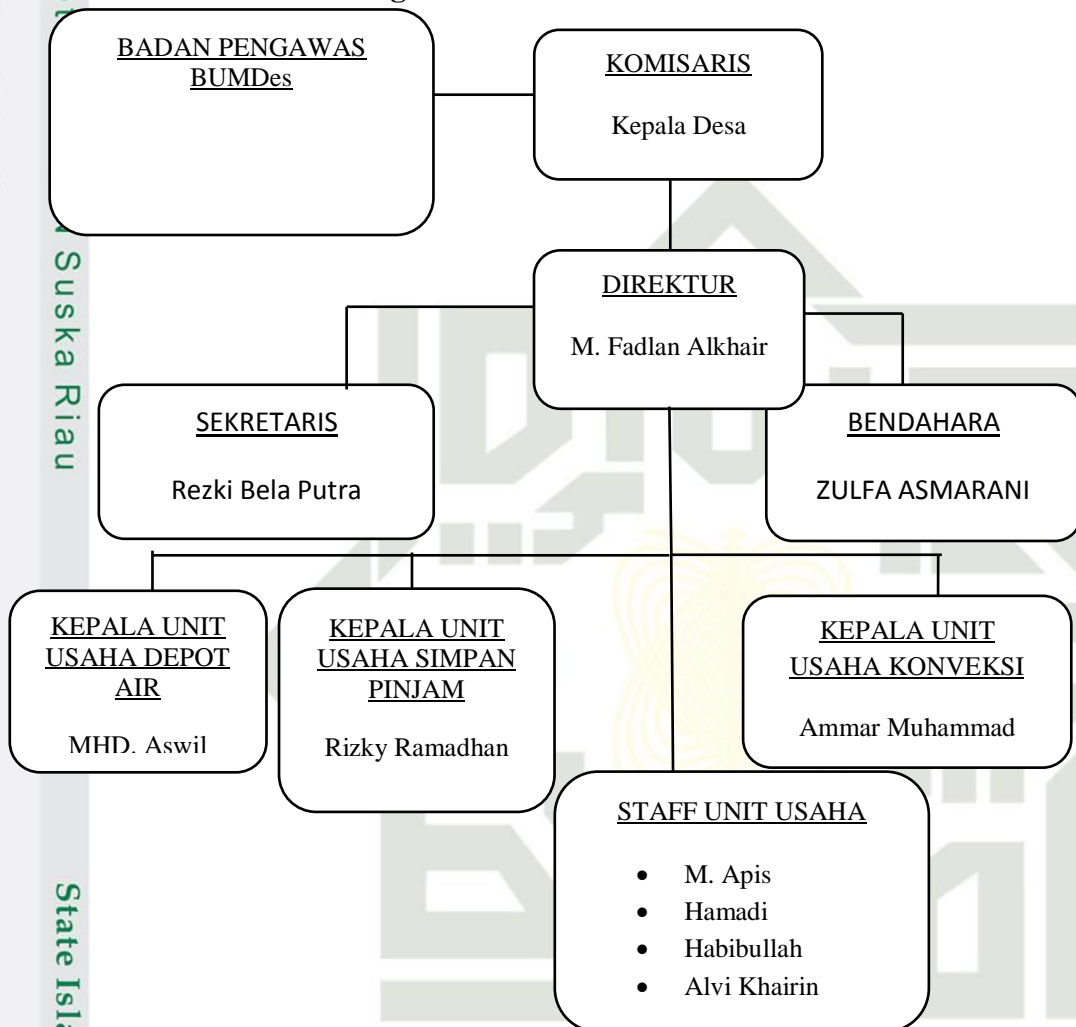
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 2.1
Struktur Organisasi BUMDes Mahmud Marzuki



Sumber: Kantor BUMDes Mamud Marzuki Desa Kumantan, Tahun 2021

D. Visi dan Misi BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan

Adapun visi damisi BUMDes Mamud Marzuki Desa Kumantan adalah sebagai berikut:

- Visi BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan:

Tercapainya desa mandiri, masyarakat yang produktif dan kesejahteraan yang berlandaskan iman dan taqwa.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Misi BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan:

Untuk mencapai visi BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan dalam pelaksanaannya dibutuhkan misi yang dapat menyelaraskan visi tersebut. Misi BUMDes Mahmud Marzuki Desa adalah sebagai berikut:

- a. Mensosialisasikan BUMDes Mahmud Marzuki kepada masyarakat Desa Kumantan.
- b. Membentuk unit-unit usaha dalam rangka membangun perekonomian desa.
- c. Meningkatkan produktifitas perekonomian masyarakat desa melalui pola pengembangan usaha yang komperatif.
- d. Melakukan penyuluhan, pembinaan, pengawasan dan pengembangan terhadap usaha ekonomi masyarakat Desa Kumantan.

E. Kegiatan Usaha BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan

BUMDes Mahmud Marzuki dibentuk oleh Pemerintah Desa Kumantan agar menjadi wadah dan sarana penggerak perekonomian masyarakat desa. Dalam rangka pengoptimalisasian potensi Desa Kumantan, BUMDes Mahmud Marzuki membentuk beberapa unit usaha. Berikut ini adalah unit usaha yang dikelola oleh BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan:

1. Unit Simpan Pinjam

Unit simpan pinjam merupakan unit usaha BUMDes yang didirikan pertama kali. Dengan sistem pemberian pinjaman berupa modal kepada masyarakat pelaku UMKM berkisar 1 juta sampai 5 jutkepada masyarakat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

desa Kumantan agar usahanya semakin berkembang dengan margin 5% dan pengembaliannya dilakukan secara ansuran selama sepuluh kali atau sepuluh bulan. Jika terdapat keterlambatan pembayaran ansuran maka pihak BUMDes akan memberikan surat teguran kepada anggota yang meminjam, jika surat teguran tidak digubris maka akan di tetapkan denda sesuai dengan kesepakatan diawal, yaitu dikenakan denda 5% dari jumlah ansuran.

Unit usaha Simpan Pinjam ini cukup potensial dalam mengembangkan BUMDes itu sendiri. Terhitung di akhir 2020 ada sekitar 60 juta total uang yang dipinjamkan kepada masyarakat Kumantan pelaku UMKM, pihak BUMDes mendapatkan margin sekitar 24 juta dari pinjaman tersebut. Meskipun demikian unit usaha simpan pinjam ini belum berjalan dengan baik, karena banyak sekali masyarakat yang lalai dalam melunasi ansurannya.²⁷

Selain sarana pinjaman modal untuk masyarakat Desa Kumantan, Unit Simpan Pinjam juga melayani isi ulang pulsa, token listrik, BPJS, pembelian voucher game, tv kabel dan listrik Prabayar.

Berikut SOP Unit simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki Desa Kumantan:

a. Dasar Hukum:

- 1) UU No. 6/2014 tentang Desa

²⁷ Hasil wawancara dengan Rizki Ramadhan (KA. Unit Simpan Pinjam), pada tanggal 9 April 2021.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Peraturan Menteri Desa, pebangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi (Permendes) Nomor 4 Tahun 2015 tentang Pendirian, Pengurusan dan Pengelolaan serta Pembubaran Badan Usaha Milik Desa.
 - 3) PP No. 43 tahun 2014 dan PP No. 47 tahun 2015 tentang Perubahan PP No. 43 Tahun 2014 tentang Peraturan Pelaksanaan UU Desa, khususnya BAB VIII tentang BUMDesa.
- b. Persyaratan:
- 1) Beragama Islam
 - 2) Warga desa Kumantan ditandai dengan KTP Dan KK
 - 3) Jaminan berupa BPKB atau sejenisnya
 - 4) Melampirkan keterangan usaha
 - 5) Pas foto 3x4 satu lembar
 - 6) Mengisi blangko permohonan yang disediakan BUMDes
 - 7) Mengisi akad perjanjian
- c. Standar pelaksanaan:
- 1) Pengambilan formulir pinjaman oleh calon peminjam
 - 2) Pengajuan proposal pinjaman oleh calon peminjam
 - 3) Penerimaan proposal pinjaman oleh pihak BUMDes
 - 4) Survey usaha calon peminjam
 - 5) Rapat verifikasi penetapan besaran pinjaman yang dilaksanakan oleh pengurus inti
 - 6) Verifikasi dokumen calon peminjam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 7) Persetujuan pengajuan pembiayaan oleh direktur BUMDes
- 8) Pengikatan pinjaman dan pengikatan jaminan
- 9) Pencairan dan penyaluran dana kepada peminjam
- 10) Pembayaran angsuran
- 11) Pelunasan pinjaman
- 12) Pelaporan

2. Unit Bebek Bertelur

Unit bebek bertelur merupakan program BUMDes yang bergerak dalam bidang peternakan, dimana BUMDes Mahmud Marzuki mendirikan peternakan bebek bertelur dan bekerja sama dengan warga setempat untuk menjaga dan memelihara bebek tersebut. Untuk warga yang bekerja menjaga bebek tersebut akan diberi gaji 800 ribu per bulan dan hasil atau keuntungannya 100% diberikan kepada BUMDes. Pada saat pendirian unit bebek bertelur BUMDes mengeluarkan modal kurang lebih 70 juta dengan total 350 ekor bebek.²⁸

3. Unit Depot Air

Unit depot air merupakan salah satu unit usaha BUMDes Mahmud Marzuki. Jasa isi ulang air galon ini sudah didirikan dari tahun 2019 dengan mengeluarkan modal kurang lebih 100 juta, namun pendistribusian air galon kepada masyarakat dilakukan pada awal tahun

²⁸ Hasil wawancara dengan M. Apis, SE (KA Unit Bebek Bertelur), pada tanggal 20 April 2021.



2020. Untuk depot air, BUMDes juga menyewa warga setempat untuk menjadi karyawan dengan gaji 800 ribu per bulan.²⁹

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

²⁹ Hasil wawancara dengan MHD. Aswil, S.AP (KA. Unit Depot Air) pada tanggal 28 April 2021

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

LANDASAN TEORI

A. Pinjaman Modal Pada Program Simpan Pinjam BUMDes (Badan Usaha Milik Desa)

1. BUMDes (Badan Usaha Milik Desa)

a. Pengertian BUMDes (Badan Usaha Milik Desa)

Menurut Undang-Undang Pasal 1 Angka (6) Undang-Undang Nomor 6 tahun 2014 BUMDes merupakan badan usaha yang seluruh atau sebagian besar modalnya dimiliki oleh desa melalui pernyataan se³⁰ cara langsung yang berasal dari kekayaan desa yang dipisahkan guna mengelola aset, jasa pelayanan dan usaha lainnya untuk kesejahteraan masyarakat desa.

Secara sederhana untuk memahami BUMDes, jika dipusat terdapat BUMN, maka di daerah terdapat BUMD, dan didesa terdapat BUMDes. Setelah BUMdes terbentuk, maka ada dua entitas (kelembagaan) yang ada di Desa, yaitu pemerintah Desa dan

³⁰ Anom Surya Putra, *Badan Usaha Milik Desa: Spirit Desa Kolektif Data*, Jakarta: KEMENDES, 2015, h. 11.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BUMDes. Perlu dipahami bahwa Pemerintah Desa dan BUMDes merupakan dua kelembagaan yang berbeda. Secara keuangan, ada pemisahan harta antara kekayaan Pemerintahan Desa dan BUMDes. Pengelola BUMDes bukan merupakan bagian dari perangkat desa, pengelola diserahkan kepada pihak yang memiliki kompetensi. Pengelola BUMDes merupakan orang yang profesional, memiliki keahlian dan jiwa kewirausahaan.³¹

Dari penjelasan diatas dapat kita simpulkan bahwa BUMDes merupakan suatu badan usaha yang berbadan hukum, yang dikelola secara terpisah dari pemerintah desa guna untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat desa dengan mengelola potensi yang ada di Desa. Ciri-ciri BUMDes

b. Jenis-jenis Usaha yang Dapat Dikembangkan BUMDes

Berikut jenis-jenis usaha yang dapat dikembangkan BUMDes:

1) Usaha Sosial (*Social Business*)

Usaha sosial sederhana yang memberikan pelayanan umum kepada masyarakat dengan memperoleh keuntungan finansial. Usaha ini bersifat usaha ekonomi pelayanan publik yang sifatnya sosial namun bernuansa bisnis kepada masyarakat meskipun kurang memberikan keuntungan secara maksimal. Contoh dari jenis usaha ini, misal pengelolaan air minum desa, listrik desa,

³¹ Eka prasetya, *Inspirasi Sektor Usaha BUMDes*, (Yogyakarta: Hijaz Pustaka Mandiri, 2020), h.13

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lambung pangan, usaha-usaha terkait sumber daya lokal, dan teknologi tepat guna.

2) Usaha penyewaan (*Renting*)

Usaha penyewaan barang untuk melayani kbutuhan masyarakat desa dan ditunjukkan untuk memperoleh pendapatan asli desa. Jenis- jenis usaha yang dapat dilakukan seperti penyewaan alat transportasi, penyewaan perkakas, traktor, penyewaan gedung, penyewaan kio, dan lain-lain.

3) Usaha Perantara (*brokering*)

BUMDes dapat berperan sebagai lembaga pemasaran produk-produk pertanian, perkebunan, perternaka, kerajinan dan lain-lain dari masyarakat. Tujuannnya agar mereka tidak kesulitan dalam memasarkan produk dan komoditas mereka.

4) Usaha Berproduksi dan/atau Berdagang (*Trading*)

Usaha berproduksi dan/atau berdagang barang-barang tertentu untuk memenuhi kebutuhan masyarakat maupun dipasarkan pada skala pasar yang lebih luas. Misalnya pabrik es, sarana produksi pertanian, usaha perternakan, serta kegiatan bisnis produktif lainnya.

5) Usaha Bisnis Keuangan (*Financial Business*)

Usaha bisnis keuangan yang dimaksud adalah untuk memenuhi kebutuhan permodalan usaha-usaha skala mikro yang dijalankan oleh pelaku usaha ekonomi di desa. Dengan bunga yang lebih

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

rendah dibanding para rentenir atau bank-bank konvensional. Misalnya Bank Desa, Lembaga Keuangan Mikro, simpan pinjam, dan lain-lain.³²

2. Simpan Pinjam

a. Pengertian Simpan Pinjam

Menurut Muhammad Hatta simpan pinjam merupakan usaha bersama dalam memperbaiki perekonomian berdasarkan prinsip tolong-menolong.³³

Agus Mulyono mengemukakan dalam bukunya bahwa simpan pinjam BUMDes dapat kita artikan sebagai suatu program lembaga bukan bank yang memiliki kegiatan menerima simpanan dan pinjamam uang kepada seluruh anggota masyarakat pada daerah tertentu.³⁴

Dalam Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia, disebutkan bahwa BUMDes dapat menjalankan bisnis keuangan yang memenuhi kebutuhan modal pelaku usaha desa dengan memberikan akses kredit dan pinjaman yang mudah diakses oleh masyarakat desa.³⁵

³² *Ibid.*, h.13

³³ Westriningsih, *Mengupas Tuntas Kopesai Simpan Pinjam*, (Yogyakarta: CV Kopetensi Terapan Sinergi Pustaka), h. 2.

³⁴ Agus Mulyono, "Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Desa Melalui Simpan Pinjam", (Sukoharjo: CV Grahara Printama Selaras, 2018), h. 38

³⁵ "Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal Dan Transmigrasi Republik Indonesia No.4 Tahun 2014 pada pasal 23", (<https://ppidkemkominfo.files.wordpress.com/2016/08/pm-desano-4-th-2015-tentang-pendirian-pengurusan-dan-pengelolaan-dan-pembubaran-badan-usaha-milik-desapdfhttps://ppidkemkominfo.files.wordpress.com/2016/08/pm-desano-4-th-2015-tentang-pendirian-pengurusan-dan-pengelolaan-dan-pembubaran-badan-usaha-milik-desapdf>), diakses pada tanggal 27 Juni 2021, pukul 14.35)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari beberapa pendapat para ahli diatas, dapat kita simpulkan bahwa program simpan pinjam BUMDes merupakan salah satu program BUMDes (Badan Usaha Milik Desa) yang kegiatannya melakukan penyimpanan dana serta memberikan pinjaman modal bagi masyarakat di desa setempat. Program simpan pinjam BUMDes ini sangat tentu membantu pelaku usaha dalam mencari modal usaha.

b. Fungsi dan Tujuan Koperasi Simpan Pinjam

Dalam perekonomian Indonesia, koperasi simpan pinjam memiliki fungsi dan tujuan tertentu.

1) Fungsi Koperasi Simpan Pinjam

Fungsi koperasi simpan pinjam di Indonesia adalah sebagai berikut:

- a) Mengembangkan potensi anggota dalam rangka meningkatkan taraf hidupnya.
- b) Memperluas pengetahuan anggota tentang perkoperasian.
- c) Mewujudkan kehidupan anggota yang adil dan makmur, serta meningkatkan jiwa sosial sesuai asas pancasila.
- d) Memperkuat anggota dalam perekonomian nasional.
- e) Melindungi dan mempertahankan perekonomian anggota.
- f) Menumbuhkan sikap kerja keras anggota.

2) Tujuan Koperasi Simpan Pinjam

Tujuan koperasi simpan pinjam secara terperinci adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a) Membantu anggota dalam memperoleh pinjaman dengan mudah dan bunga ringan
- b) Membantu anggota dalam berusaha dan bermodal
- c) Menjauhkan anggota dari rentenir
- d) Mendorong anggota agar menabung sehingga pada saat dana terkumpul dapat digunakan.

3. Pinjaman Modal

a. Pengertian Pinjaman Modal

Pinjaman modal kerja merupakan pemberian pinjaman untuk keperluan modal kerja, seperti untuk membeli bahan baku, pembayaran gaji, dan biaya lainnya.³⁶

1) Pengertian Pinjaman

Menurut Hanafiyah dalam buku Dimayuddin Djuwaini mengatakan bahwa pinjaman (*Qardh*) merupakan penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjam dan pihak yang memberikan pinjaman yang mewajibkan peminjam melunasi hutangnya dalam jangka tertentu³⁷

Menurut Astiko pinjaman (kredit) merupakan kemampuan untuk melakukan suatu pembelian atau mengadakan suatu

³⁶ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Depok: Pt Rajagrafindo Persada, 2008), h. 279.

³⁷ Dimayuddin Djuwaini, *Pengantar Fiqh Muamalah*, (Yogyakarta: Pustaka Penegak, 2010), h. 254

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pinjaman dengan suatu janji, pembayaran akan dilaksanakan pada jangka waktu yang telah disepakati.³⁸

2) Pengertian Modal

Pengertian modal menurut KBBI adalah dana yang dimanfaatkan sebagai suatu pokok atau induk untuk melakukan perdagangan, yang dapat digunakan dalam menghasilkan sesuatu yang mampu menambah kekayaan dan sebagainya.³⁹

Menurut Prawirosentoso modal dalam sebuah perusahaan merupakan unit ekonomi yang memanfaatkan faktor-faktor produksi berupa bahan baku, bahan penolong, teknologi, modal dan sebagainya, untuk diproses menjadi produk lain yang mempunyai daya guna yang lebih tinggi.⁴⁰

Menurut Bambang (dalam Purwanti, 2012) modal merupakan faktor usaha yang harus tersedia sebelum melakukan kegiatan, besar kecilnya modal akan mempengaruhi perkembangan usaha dalam pencapaian pendapatan.⁴¹

Dari pengertian modal diatas, dapat kita simpulkan bahwa modal merupakan salah satu faktor usaha yang sangat penting

³⁸ Hasan Abdurrahman dan Asep Ririh Riswaya, *Aplikasi Pinjaman Pembayaran Secara Kredit Pada Bank Yudha Bhakti*, Vol. 8, No. 2, Desember 2014, h. 63.

³⁹ Novi Hardita Lastari, <https://m.diadona.id/career/pengertian-umkm-menurut-para-ahli-dan-undang-undang-yang-harus-dipahami-sebagai-pebisnis-200710y.html>, diakses pada tanggal 4 April, pukul 09.32

⁴⁰ Prawirosentoso, Suyadi. 2001. *Pengantar Bisnis Modern*. Jakarta: PT. Bumi Aksara

⁴¹ Purwanti, Endang. 2012. *Pengaruh karakteristik wirausaha, Modal Usaha, strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga*. Jurnal Vol.5 No.1 Juli 2012

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam pengembangan usaha baik modal secara fisik maupun non fisik.

Dari jabaran pengertian pinjaman dan modal diatas, dapat kita simpulkan bahwa pinjaman modal merupakan pengadaan modal/barang-barang modal perusahaan yang dapat dikelola untuk produksi yang harus dikembalikan sesuai dengan jangka waktu yang disepakati antara peminjam dengan yang memberikan pinjaman.

b. Prinsip Pemberian Pinjaman

Pinjaman dapat diartikan sebagai pemberian kepercayaan dari pihak pemberi pinjaman kepada pihak yang meminjam. Sebelum memberikan pinjaman, BUMDes harus meneliti calon peminjam dahulu dengan menggunakan prinsip 5C dan 7P. Prinsip-prinsip tersebut dilakukan guna untuk memperkecil terjadinya resiko kredit macet/ tunggakan pembayaran angsuran. Prinsip dalam memberikan pinjaman (kredit) dengan prinsip 5C adalah sebagai berikut:

- 1) *Character* adalah sifat atau watak calon peminjam. Mengetahui *character* calon peminjam bertujuan untuk memberikan keyakinan kepada lembaga bahwa sifat atau watak dari orang-orang yang akan diberikan pinjaman dapat dipercaya.
- 2) *Capacity* untuk melihat kemampuan calon nasabah dalam membayar kredit yang dihubungkan dengan kemampuannya mengelola bisnis serta kemampuannya mencari laba.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) *Colateral* merupakan jaminan yang diberikan calon nasabah baik yang bersifat fisik atau non fisik. Penilaian terhadap *Colateral* dapat ditinjau dari dua segi:
 - a) Segi ekonomis, yaitu nilai ekonomis dari barang yang digunakan sebagai agunan.
 - b) Segi yudiris, yaitu apakah agunan tersebut memenuhi syarat-syarat yudiris untuk dipakai sebagai agunan.
- 4) *Capital* adalah besarnya biaya modal yang diperlukan peminjam. Hal ini juga termasuk struktur modal, kinerja hasil modal bila debeturnya merupakan perusahaan dan dari segi pendapatan jika debeturnya merupakan perorangan. Semakin besar capital suatu usaha, maka semakin besar pula terlihat kesungguhan pengusaha tersebut dalam menjalankan bisnisnya, sehingga pemberi pinjaman akan semakin yakin dalam memberikan pinjaman / kredit.
- 5) *Condition*, dalam menilai kredit hendaknya juga dinilai kondisi ekonomi sekarang dan untuk masa yang akan datang sesuai sektor masing-masing.⁴²

Selain prinsip 5C, dalam pemberian pinjaman/ kredit juga perlu analisis 7P. Adapun analisis 7P adalah sebagai berikut:

- 1) *People/ Personality* (Kepribadian)

⁴² Kasmir, *Op.Cit.*, h. 288.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penilaian kepribadian tidak jauh berbeda dengan penilaian karakter, hanya saja kepribadian lebih menekankan kepada person (orang). Kepribadian juga dinilai dari kinerja calon peminjam, dan juga mitra usahanya (customer, supplier, institusi atau para pihak yang terkait sebagai back-up bisnis calon debitur).

2) *Purpose* (Tujuan)

Penilaian atas maksud dan tujuan permohonan pembiayaan oleh calon peminjam yang disalurkan benar-benar menimbulkan manfaat bagi debitur sendiri, masyarakat, dan kreditur/ BUMDes

3) *Payment* (Pembayaran)

Penilaian terhadap sumber-sumber pengembalian pinjaman, agar penyelesaian pinjaman sesuai dengan kesepakatan dan dapat dilaksanakan tanpa hambatan. Sumber pengembalian pembiayaan dapat terdiri dari primer (usaha utama yang dijalankan) dan sekunde (usaha lain yang dimiliki dalam rangka mendukung pengembalian primer).

4) *Protection* (Perlindungan)

Merupakan penilaian terhadap alternatif penyelesaian pinjaman, apabila peminjam gagal memenuhi kewajiban kepada kreditur, dapat berupa jaminan barang, atau orang atau jaminan asuransi.

5) *Prospective* (Prospek Usaha)

Merupakan penilaian terhadap kondisi usaha calon peminjam dimasa yang akan datang.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6) *Party* (Kelompok Usaha)

Mengklasifikasikan nasabah kedalam klasifikasi tertentu atau golongan-golongan tertentu berdasarkan modal, loyalitas, serta karakter.

7) *Profitability* (Kemampuan Menghasilkan Keuntungan)

Yaitu menganalisa kemampuan nasabah dalam memperoleh laba. Hal yang perlu mendapat perhatian adalah seberapa besar pengaruh tambahan pembiayaan yang akan diberikan terhadap peningkatan profitabilitas usaha calon peminjam.⁴³

4. Indikator yang Mempengaruhi Kualitas Pemberian Pinjaman (Kredit)

Menurut Fery Tobing (2013) faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas kredit telah dibuatkan pengelompokan sebagai berikut⁴⁴:

a. Pemanfaatan fasilitas kredit

Lembaga keuangan memberikan fasilitas pinjaman kepada debitur adalah bertujuan untuk memperkuat modal kerja bagi usaha yang sedang dijalankan. Kepatuhan nasabah dalam memanfaatkan fasilitas kredit yang telah diberikan cukup memberikan kelancaran dan kemajuan usahanya. Apabila fasilitas kredit modal kerja yang

⁴³ Nurnasrina dan P. Adiyes Putra, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. (Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2019), h. 146

⁴⁴ Fery Tobing, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Kredit Pada Lembaga Keuangan Bank*, Jurnal Keuangan dan Perbankan. Vol.1 No.1, h. 41

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

telah diberikan dipergunakan untuk keperluan lain maka akibatnya kredit yang telah memberikan kontribusi yang memadai bagi perusahaan dan keuntungan yang diperoleh tidak dapat memenuhi kewajiban bunga lembaga keuangan.

b. Aspek jaminan pinjaman (kredit)

Jaminan yang diterima harus dapat dipergunakan untuk menyelesaikan pinjaman apabila pelunasan dari hasil usaha tidak dapat diharapkan lagi. Kepemilikan jaminan harus jelas dan jaminan yang merupakan milik debitur sendiri akan menjadi ikatan moril bagi debitur untuk tetap menjaga kualitas kredit agar tidak bergeser ke golongan yang lebih rendah dan akan menyebabkan jaminan akan dijual atau dilelang oleh lembaga keuangan.

c. Pemenuhan Kewajiban

Yang dimaksud adalah penyediaan dana dalam rekening debitur. Dalam hal ini bukan hanya dalam kepatuhan pembayaran angsuran hutang pokok dan bunga.

c. Pemantauan dari pihak lembaga keuangan

Pemantauan dilakukan sesuai dengan skejul yang telah ditentukan juga bagaimana petugas bank memberi perhatian pada moment tertentu. Disamping itu pemantauan yang tidak kalah pentingnya adalah terhadap kondisi ekonomi yang berkaitan erat dengan sektor usaha yang dijalankan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Kepribadian

Kepribadian calon debitur merupakan faktor yang paling utama dalam pemberian pinjaman. Kepercayaan yang diberikan adalah bahwa debitur mempunyai moral dan karakter yang baik. Disamping itu harus punya karakter yang baik dalam menjalankan usahanya.

Menurut Kasmir (2008) salah satu unsur dalam penyaluran pinjaman atau kredit adalah adanya resiko. Lembaga keuangan yang baik adalah lembaga yang dapat meminimalisir resiko dimasa yang akan datang.⁴⁵ Menurut Sanusi (2011) banyak cara yang dapat dilakukan untuk meminimalisir resiko kredit. Salah satu cara yang dapat digunakan adalah dengan melakukan analisis 5C (*Character, Capacity, Capital, Condition, dan Colateral*) dan 7P (*Personality, Purpose, Party, Payment, Prospect, Profitability, Protection*).⁴⁶

Menurut Kiki Fitriani dalam penelitiannya (2020) indikator pinjaman modal adalah: ketepatan waktu, ketepatan perhitungan biaya, ketepatan menentukan biaya, ketepatan dalam menentukan tujuan pinjaman⁴⁷

⁴⁵ *Op.Cit.*, h. 278

⁴⁶ Siti Fatimah, *Analisis Pemberian Pinjaman Pada Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UUD-SP) Maju Bersama Desa Suka Maju Kabupaten Rohul*. (Pasar: Universitas Pasir Pengaraian, 2015) Skripsi. h.45

⁴⁷ Kiki Fitriani, *Efektifitas Pinjaman Modal Usaha BUMDes Meningkatkan Pendapatan Ekonomi Masyarakat Desa Sungai Meranti Kecamatan Pinggir Kabupaten Bengkalis Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Skripsi. (Pekanbaru: UIN SUSKA RIAU, 2020), h. 96

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun indikator yang diadopsi dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Pemanfaatan fasilitas kredit
- b. Capacity
- c. Kepribadian (*Character*)
- d. Pemantauan dari pihak lembaga keuangan
- e. Aspek Jaminan (*Colateral*)
- f. *Prospect* Usaha

5. Pinjaman Modal Ditinjau Menurut Ekonomi Islam

Menurut Hanafiah pinjaman (Qardh) merupakan suatu perjanjian yang khusus untuk menyerahkan harta kepada orang lain kemudian dikembalikan persis seperti yang diterima.⁴⁸

Menurut Said Sabiq Qardh merupan harta yang diberikan oleh pemberi utang kepada penerima utang untuk kemudian dikembalikan kepadanya seperti yang diterimanya, ketika ia telah mampu membayarnya.

Dalil al-Quran mengenai pinjaman terdapat dalam Al-Quran, diantaranya:

QS. Al-Maidah ayat 2:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ

الْعِقَابِ ٢

⁴⁸ Ahmad Wardi Muslich, *Fiqh Muamalah*. (Jakarta: Amzah, 2013), h. 273.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya: Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.

Ayat-ayat diatas pada dasarnya berisi anjuran untuk melakukan perbuatan *qardh* (memberikan utang) kepada orang lain, dan imbalannya adalah kebaikan yang dilipatgandakan oleh Allah Swt.

Para ulama mengatakan bahwa pinjaman itu ada dua macam, pinjaman konsumtif dan pinjaman produktif. Pinjaman konsumtif adalah pinjaman yang digunakan oleh peminjam untuk memenuhi kebutuhan hidupnya, sedangkan pinjaman produktif adalah pinjaman yang diambil oleh seseorang bukan untuk memenuhi kebutuhan hidup akan tetapi untuk modal usaha, yang akan ia tanam dan mengembangkan.⁴⁹ Dalam Islam transaksi *qardh* tidak diperbolehkan adanya kelebihan dalam pengembalian barang yang dipinjam, karena itu termasuk kedalam riba.

Menurut Abdurrahman Aljaiziri riba merupakan akad yang terjadi dengan pertukaran tertentu, tidak diketahui sama atau tidak menurut aturan syara'.⁵⁰

Sebagaimana yang telah dijelaskan dalam Q.S Al-Baqarah: 275 yaitu sebagai berikut:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ٢٧٥

⁴⁹ Ibid., h. 45

⁵⁰ Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2002), h. 68

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya: Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ١٣٠

Artinya: Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda] dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.

Ayat diatas menjelaskan tentang larangan riba dalam Islam, bagi yang tetap memakan harta riba maka akan dimasukkan kedalam api neraka dan barang siapa yang menjauhkan diri dari riba maka Allah akan memberikan keberuntungan kepadanya.

Ba Teori Tentang Peningkatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)

1. Pengertian UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)

Banyak pihak yang memberikan definisi usaha mikro kecil menengah, selanjutnya disebut UMKM. Hal tersebut tidaklah mengherankan mengingat banyak pihak pula yang berkepentingan terhadap UMKM sehingga masing-masing dari mereka memberikan definisi sesuai dengan kriteria yang diciptakannya sendiri.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Rudjito (Novi Hardita Larasati, 2019) UMKM adalah usaha yang membantu perekonomian Indonesia. Sebab melalui UMKM akan membentuk lapangan kerja baru dan meningkatkan devisa negara melalui pajak badan usaha.⁵¹

Menurut Undang-Undang (UU) Nomor 20 Tahun 2008, definisi UMKM dijelaskan yaitu sebagai berikut:

- a. Usaha mikro adalah sebuah usaha orang perorangan dan/ atau badan usaha perorangan yang memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp 50.000.000,00 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha, memiliki hasil penjualan paling banyak Rp 300.000.000,00
- b. Usaha kecil merupakan usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp 50.000.000,00 s/d paling banyak Rp 500.000.000,00 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha, memiliki hasil penjualan lebih dari Rp 300.000.000,00 s/d paling banyak Rp 2.500.000.000,00.
- c. Usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi

⁵¹ Novi Hardita Larasati, (<https://m.diadona.id/career/pengertian-umkm-menurut-parahardita-dan-undang-undang-yang-harus-dipahami-sebagai-pebisnis-200710y.html>), diakses pada tanggal 16 maret 2021, pukul 09.23)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp 500.000.000,00 s/d paling banyak Rp 10.000.000,00 tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha, memiliki hasil penjualan lebih dari Rp 2.500.000.000,00 s/d paling banyak Rp 50.000.000.000,00.⁵²

2. Klasifikasi UKM

Dalam perspektif perkembangannya UKM dapat diklasifikasikan menjadi empat kelompok yaitu:⁵³

- a. *Livelihood Activities*, merupakan UKM yang digunakan sebagai kesempatan kerja untuk mencari nafkah, yang lebih umum dikenal sebagai sektor informal. Contohnya adalah pedagang kaki lima. Kelompok ini disebut sebagai sektor informal. Di Indonesia jumlah UKM kategori ini sangat besar.
- b. *Micro Enterprise*, merupakan UKM yang memiliki sifat pengrajin tetapi belum memiliki sifat wirausahaan. Jumlah UKM ini cukup besar di Indonesia.
- c. *Small Dynamic Enterprise*, merupakan UKM yang telah memiliki jiwa kewirausahaan dan mampu menerima pekerjaan subkontrak dan ekspor. Banyak pengusaha skala menengah dan besar yang tadinya berasal dari kategori ini. Jika dididik dan dilatih dengan baik

⁵² Mudrajat Kuncoro, *Ekonomika Pembangunan*, (Jakarta: Erlangga, 2010), h. 185.

⁵³ Suh. Chusnul Saifudin, *Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Perspektif Ekonomi Islam*, At-Tujjar, Vol. 07 o. 02, 2014, h. 21

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

maka sebagian dari UKM kategori ini akan masuk ke kategori empat. Jumlah kelompok UKM ini jauh lebih kecil dari jumlah UKM yang masuk kategori satu dan dua.

- d. *Fast Moving Enterprise*, merupakan UKM yang telah memiliki jiwa kewirausahaan dan akan melakukan transformasi menjadi usaha besar (UB). Kelompok ini jumlahnya juga lebih sedikit dari UKM kategori satu dan dua.

3. Tantangan dan Masalah yang Dihadapi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

UMKM menghadapi beberapa kendala seperti tingkat kemampuan, keterampilan, keahlian, manajemen sumber daya manusia, kewirausahaan, pemasaran, dan keuangan. Lemahnya kemampuan manajerial dan sumber daya manusia ini mengakibatkan pengusaha kecil tidak mampu menjalankan usahanya dengan baik. Secara lebih spesifik, masalah dasar yang dihadapi UMKM adalah:

- a. Kelemahan dalam memperoleh peluang pasar dan memperbesar pasar;
- b. Kelemahan dalam struktur permodalan dan keterbatasan untuk memperoleh jalur terhadap sumber-sumber permodalan;
- c. Kelemahan dibidang organisasi dan manajemen sumber daya manusia;
- d. Keterbatasan jaringan usaha kerja sama antar pengusaha kecil (sistem informasi pemasaran);

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Iklim usaha yang kurang kondusif karena persaingan yang saling mematikan;
- f. Pembinaan yang telah dilakukan masih kurang terpadu dan kurangnya kepercayaan serta kepedulian masyarakat terhadap usaha kecil.⁵⁴

4. Pengertian Peningkatan Usaha

Peningkatan usaha merupakan suatu bentuk usaha terhadap usaha itu sendiri agar dapat meningkat atau berkembang menjadi lebih baik lagi dan agar mencapai puncak kesuksesan. Peningkatan usaha dilakukan oleh usaha yang sudah berjalan dan terlihat ada kemungkinan untuk lebih maju lagi.

Menurut UU No. 9 tahun 1995, pembinaan dan pengembangan adalah upaya yang dilakukan oleh pemerintah, pada dunia usaha dan masyarakat melalui pemberian bimbingan dan bantuan perkuatan untuk menumbuhkan dan meningkatkan kemampuan usaha kecil agar menjadi usaha yang tangguh dan mandiri serta dapat dikembangkan menjadi usaha menengah.⁵⁵

Menurut Portal UMKM (dalam sebuah artikel, 2019) peningkatan UMKM merupakan keadaan usaha yang semakin berkembang dan diiringi dengan meningkatnya produktifitas. Jika awalnya hanya usaha mikro lalu bertumbuh dan berkembang menjadi usaha kecil, selanjutnya

⁵⁴ *Ibid.*, h. 196

⁵⁵ UU No. 9 tahun 1995

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meningkat menjadi usaha menengah dan hingga akhirnya menjadi besar.⁵⁶

Dari uraian diatas dapat kita simpulkan bahwa peningkatan usaha merupakan keadaan yang menunjukkan perubahan/kemajuan sebuah usaha.

5. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Peningkatan Usaha.

Suatu perusahaan akan mengalami peningkatan karena terdapat beberapa faktor, yaitu karakteristik wirausaha, modal usaha, dan strategi pemasaran (Purwanti, 2012). Modal menjadi faktor utama dalam membangun dan meningkatkan usaha. Modal dianggap sebagai pondasi suatu usaha karena besar kecilnya usaha tergantung dengan modal yang dimiliki perusahaan.⁵⁷

Menurut Tambunan (2012:51) mengemukakan bahwa pengembangan usaha dipengaruhi oleh modal, pemasaran, bahan baku, tenaga kerja, teknologi, biaya transportasi, energi yang tinggi, komunikasi, prosedur administrasi.⁵⁸

Menurut Djoko (dalam penelitian Pariyem, 2019) pengembangan usaha yaitu dengan memperkuat modal kerja dan juga memperbanyak cabang maupun usaha pembantu.⁵⁹

6. Indikator Peningkatan Usaha

⁵⁶ Portal UMKM, *Pengertian UMKM Naik Kelas* (<https://umkm.momsharing.id/pengertian-umkm-naik-kelas>, diakses pada tanggal 24 maret 2021, pukul 12.00)

⁵⁷ Purwanti, *Op.Cit*, h. 18

⁵⁸ Tambunan, *Op.Cit.*, Hal 165

⁵⁹ Pariyem, Variabel determinant pengembangan UMKM di pasar Sronдол. Skripsi. (Semarang: UNES), h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Agustina dalam penelitiannya (2006) menyatakan bahwa indikator peningkatan usaha terdiri dari; motif merubah keadaan; peluang untuk berkembang, dan tingkat kebutuhan pembinaan pihak luar.⁶⁰

Menurut Mohammad Soleh pertumbuhan usaha dapat diukur dengan melihat bertambahnya pendapatan, bertambahnya tenaga kerja, dan bertambahnya jumlah konsumen yang menggunakan produknya.

Menurut Hadjimanolis (2000) juga menyebutkan beberapa indikator untuk melihat dan mengukur tingkat pertumbuhan suatu usaha terutama usaha kecil, yaitu bertambahnya karyawan, keuntungan, dan pengembalian aset (*return in assets*).

Indikator yang diadopsi oleh Inggarwati dan Kaudin (2010) mengatakan bahwa untuk mengukur tingkat pertumbuhan usaha ialah dengan melihat peningkatan pendapatan, bertambahnya karyawan, dan indikator keuangan (meningkatnya laba, meningkatnya nilai aset, *return assets*, dan *retun on investment*).

Indikator pengembangan usaha yang diadopsi Pariyem dalam penelitiannya adalah peningkatan pendapatan, peningkatan jumlah pelanggan, peningkatan kualitas produk, dan peningkatan SDM.⁶¹

⁶¹ Ibid.,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan beberapa indikator yang dapat mempengaruhi peningkatan UMKM di atas, maka peneliti mengambil indikator dalam penelitian ini yaitu:

- a. Peningkatan pendapatan
- b. Bertambahnya Jumlah Kayawan
- c. Peningkatan kualitas produksi
- d. Peningkatan jumlah konsumen
- e. *Returtn on assets*

7. Peningkatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Menurut Ekonomi Islam

Ekonomi Islam bertujuan untuk memberikan kemaslahatan bagi setiap manusia, melalui berbagai aktivitas yang memberikan manfaat dan kebaikan. Kemaslahatan yang diberikan dalam menjalankan ekonomi Islam dapat berupa aktivitas yang dilakukan langsung dengan cara merealisasikan kemaslahatan itu sendiri dan melaksanakan aktivitas yang mendukung agar kemaslahatan itu dapat tercapai dan memberikan manfaat bagi manusia.⁶²

Menurut Abdullah Zaky al-koap dalam M. Daud, prinsip pokok ekonomi Islam terdiri atas lima hal, yaitu:

- 1) Kewajiban berusaha dalam Islam tidak mengizinkan umatnya menjauhkan diri dari pencaharian kehidupan dan hidup hanya dari pemberian orang. Dalam Qs An-Nahl: 5-6 Allah berfirman:

⁶² Raihanah Daulay, *Pengembangan Usaha Mikro Untuk Pemberdayaan Ekonomi Umat Islam Di Kota Medan*, Miqot, Vol. XL, No. 1 januari 2016. Hal.46.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

وَالْأَنْعَامَ خَلَقَهَا لَكُمْ فِيهَا دِفْءٌ وَمَنْفَعٌ وَمِمَّا تَأْكُلُونَ ٥ وَلَكُمْ فِيهَا جَمَالٌ حِينَ

تُرِيحُونَ وَحِينَ تَسْرَحُونَ ٦

Artinya: 5. Dan Dia telah menciptakan binatang ternak untuk kamu; padanya ada (bulu) yang menghangatkan dan berbagai-bagai manfaat, dan sebahagiannya kamu makan. 6. Dan kamu memperoleh pandangan yang indah padanya, ketika kamu membawanya kembali ke kandang dan ketika kamu melepaskannya ke tempat penggembalaan.

Dari ayat diatas dapat kita ambil kesimpulan bahwa untuk menjalankan kehidupan di dunia, Allah telah menciptakan berbagai macam nikmat seperti hewan. Dari hewan yang dihalalkan Allah manusia dapat mengolahnya dan menggunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Tentunya dengan berusaha, bekerja keraslah cara untuk mendapatkan apa yang menjadi hajat kita. Salah satu sektor yang dapat dijalankan manusia adalah dengan menjalankan usaha atau berwirausaha.

- 2) Membasmi pengangguran setiap individu dengan bekerja dan negara bertanggung jawab dalam membasmi pengangguran.
- 3) Mengakui hak milik.
- 4) Menundukkan ekonomi dibawah kepentingan masyarakat, merupakan suatu prinsip yang sangat penting untuk dilakukan saat ini. Prinsip ini dilihat oleh Islam sebagai perintah dari Allah Swt kepada nabi Muhammdad Saw, diantaranya dalah kewajiban membayar zakat kepada kaum muslim.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 5) Beriman kepada Allah Swt. merupakan pokok pendirian dalam berekonomi, urusan ekonomi jangan sampai melalaikan kewajiban kepada Allah Swt.

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عِلْمِ الْغَيْبِ

وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُم بِمَا كُنتُمْ تَعْمَلُونَ ١٠٥

Artinya: Dan Katakanlah: "Bekerjalah kamu, maka Allah dan Rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.

Dalam surah diatas dapat kita lihat, bahwa Allah memerintahkan setiap manusia untuk berusaha dengan tetap memperhatikan hal-hal yang dilarang Allah, karena setiap pekerjaan kita akan dilihat serta dipertanggung jawabkan dihadapan Allah Swt.⁶³

Menurut Naqvi, dalam Noor , bahwa terdapat 4 aksioma etika dalam ekonomi Islam, yaitu:

- 1) *Tauhid*, merupakan bentk pernyataan umat Islam terhadap keesaan Allah Swt. Yang memperlihatkan dimensi hubungan vertikal manusia dengan Rabbnya, dan bentuk penyerahan tanpa syarat untuk patuh akan perintah-Nya, sehingga apa yang harus dilakukan harus sesuai dengan apa yang diperitahkan.

⁶³ Ibid.,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) *Keseimbangan*, merupakan prinsip yang menunjukkan pada cita-cita sosial dan menjadi dasar dalam proses produksi, konsumsi dan distribusi.
- 3) *Keinginan bebas (free will)*, merupakan kemampuan untuk menentukan pilihan sehingga menjadika manusia sebagai khalifah di muka bumi.
- 4) *Tanggung jawab (responsibility)*, konsep tanggung jawab ini akan melahirkan tindakan yang harus memberikan manfaat sebesar-besarnya pada masyarakat sehingga konsep ini melahirkan sikap kepedulian terhadap lingkungan sosial, yang memberikan dampak bukan hanya untuk individu namun juga berdampak pada masyarakat umum.⁶⁴

⁶⁴ *Ibid.*, h. 49

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, maka penulis dapat menarik kesimpulan:

1. Pengaruh pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap pelaku UMKM masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota dapat ditunjukkan dalam persamaan regresi linear sederhana yaitu $Y = 21,133 + 0,634X$, dimana nilai $a = 21,133$ yang artinya jika pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki bernilai 0 satuan maka peningkatan UMKM masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota akan bernilai 21,133 satuan, dan nilai $b = 0,634$ yang artinya jika pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki meningkat sebesar satu satuan maka peningkatan UMKM masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota akan meningkat sebesar 0,634 satuan. Besarnya signifikan nilai uji t untuk variabel pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki terhadap pelaku UMKM masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota diperoleh sebesar 0,018 yang menunjukkan bahwa nilai signifikan lebih kecil dari 0,05. Hal ini membuktikan bahwa pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki berpengaruh yang signifikan terhadap pelaku UMKM masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota. Hasil uji determinasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mendapatkan nilai R sebesar 0,387 dimana pada taraf signifikan 1% nilai R lebih kecil dari nilai r_{tabel} berarti H_a ditolak, pada taraf signifikan 5% nilai R lebih besar dari nilai r_{tabel} berarti H_a diterima dan nilai koefisien determinasi sebesar 15%. Dapat disimpulkan bahwa pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mamud Marzuki berpengaruh terhadap peningkatan UMKM masyarakat desa Kumantan sebesar 15% pada taraf signifikan 5% saja dan sisanya merupakan pengaruh dari variabel lain yang tidak diteliti.

2. Ditinjau dari ekonomi Islam, pinjaman modal pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki desa Kumantan ini dapat memberikan kemaslahatan bagi peminjam, yaitu dengan meningkatkan usaha yang peminjam sedang jalankan. Namun jika dilihat dari sisi penerapan operasionalnya, program simpan pinjam ini masih memakai sistem konvensional, yaitu dengan memberikan bunga kepada setiap peminjaman.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka dapat diberikan saran yang kedepannya dapat menjadi bahan pertimbangan bagi BUMDes Mahmud Marzuki desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota untuk pemberdayaan ekonomi desa pada program simpan pinjam BUMDes ataupun juga kepada pembaca yang ingin melakukan penelitian sejenis. Adapun saran tersebut adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Diharapkan pengelolaan simpan pinjam BUMDes kedepannya dapat dikelola secara profesional dan mengedepankan nilai-nilai dan prinsip sesuai dengan ekonomi Islam.
2. Diharapkan untuk meningkatkan jumlah pinjaman yang dapat diajukan pada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki, karena semakin besar pinjaman yang didapat maka peningkatan UMKM masyarakat desa Kumantan akan semakin lebih baik.
3. Bagi peneliti selanjutnya hendaknya lebih mengembangkan lagi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi program simpan pinjam dalam meningkatkan UMKM masyarakat desa, semakin banyak peneliti yang membahas tentang masalah program simpan pinjam BUMDes ini, sehingga semakin pemikiran, masukan dan solusi untuk meningkatkan perekonomian desa.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, Hasan dan Asep Ririh Riswaya. 2014. *Aplikasi Pinjaman Pembayaran Secara Kredit Pada Bank Yudha Bhakti*, Vol. 8, No. 2
- Amri, Khairul. 2015. *Evaluasi Program Badan Usaha Milik Desa (BUMDES)*, Jurnal Ilmu Administrasi Negara. Vol. 13, No. 3
- Budiarto, Rachmawan. *Pengembangan UMKM: Antara Konseptual dan Pengalaman Praktis*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Daulay, Raihanah. 2016. *Pengembangan Usaha Mikro Untuk Pemberdayaan Ekonomi Umat Islam Di Kota Medan*, Miqot, Vol. XL, No. 1
- Djuwaini, Dimayuddin. 2010. *Pengantar Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Endang, Purwanti. 2012. *Pengaruh karakteristik wirausaha, Modal Usaha, strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga*. Jurnal Vol.5 No.9
- Hamidah. 2019. *Peran Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) “Simpan Pinjam Totap Sejahtera” Dalam Meningkatkan Ekonomi Keluarga Peserta Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Nagori Totap Majawa Kabupaten Simalungun*. Skripsi. Sumatera Utara: Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
- Indrawan, Rully dan Poppy Yaniawati. 2014. *Metodelogi Penelitian*. Bandung: PT Refika Aditama
- Jaya, I Made Laut Merta. *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif*, tanpa penerbit.
- Kartono, Kartini. 2012. *Pengantar Metedologi Riset Sosial*. Bandung: Mendar Maju
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Depok: Pt Rajagrafindo Persada



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kasyanto, M.J. 1994 . *Masalah Dan Strategi Pembangunan Indonesia*. Jakarta: PT. Pustaka Pembangunan Swadaya Nusantara

Kominfo, Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal Dan Transmigrasi Republik Indonesia No. 4 Tahun 2014 pada pasal 23 (<https://ppidkemkominfo.files.wordpress.com/2016/08/pm-des-a-no-4-th-2015-tentang-pendirian-pengurusan-dan-pengelolaan-dan-pembubaran-badan-usaha-milik-des-a.pdf>), diakses pada tanggal 27 Juni 2021, pukul 14.35)

Kuncoro, Mudrajad. 2010. *Ekonomika Pembangunan*. Jakarta: Erlangga

Kuncoro, Mudrajad. 2007. *Ekonomika Industri Indonesia*. Yogyakarta : ANDI

Larasati, Novi Hardita. 2021.(<https://m.diadona.id/career/pengertian-umkm-menurut-para-ahli-dan-undang-undang-yang-harus-dipahami-sebagai-pebisnis-200710y.html>)

Mulyono, Agus. 2018. *Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Desa Melalui Simpan Pinjam*. Sukoharjo: CV Grahara Printama Selaras

Muslich, Ahmad Wardi. 2013. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Amzah

Nazir, Moh. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana

Nurnasrina dan P. Adiyes Putra. 2019. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Pekanbaru: Cahaya Firdaus

Pariyem. 2019. Variabel determinant pengembangan UMKM di pasar Srandol. Skripsi, Semarang: UNES

Portal UMKM, 2019. *Pengertian UMKM Naik Kelas* (<https://umkm.momsharing.id/pengertian-umkm-naik-kelas>)

Prasetya, Eka. 2020. *Inspirasi Sektor Usaha BUMDes*, Yogyakarta; Hijaz Pustaka Mandiri

- Primiana, Ina. 2009. *Menggunakan sektor riil UKM & Industri*. Bandung: CV Alfabeta
- Priyatno, Duwi. 2011. *SPSS Analisa Statistik Data Lebih Cepat Lebih Akurat*. Yogyakarta: Medikom
- Priyatno, Duwi. 2012. *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi Offset
- Putra, Anom Surya. 2015. *Badan Usaha Milik Desa: Spirit Desa Kolektif Data*, Jakarta: KEMENDES
- Riduwan. 2012. *Belajar Mudah Penelitian Untuk Guru-Karyawan dan Peneliti Muda*. Bandung: Alfabeta
- Riyanto, Bambang. 2010. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE
- Sugiono. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta
- Suhendi, Hendi. 2002. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada
- Suyadi, Prawirosentoso. 2001. *Pengantar Bisnis Modern*. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Tantri, Francis. 2009. *Pengantar Bisnis*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Wahdino, Hi. Sastro. 2001. *Ekonomi Makro dan Mikro Islam*. Jakarta: PT Dwi ChandraWacana
- Westriningsih. 2019. *Mengupas Tuntas Kopesai Simpan Pinjam*. Yogyakarta: CV Kopetensi Terapan Sinergi Pustaka
- Widjaya, H.A.W. 2003. *Otonomi Desa*. Jakarta: Raja Grafindo Persada

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KUESIONER PENELITIAN

Dalam rangka melakukan penelitian yang berjudul **Analisis Pengaruh Program Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah** dengan ini memohon kesediaan bapak/ibuk untuk memberikan jawaban atas pernyataan kuesioner berikut. Atas kesediaan dan partisipasi bapak/ibuk saya ucapkan terimakasih.

A. Petunjuk pengisian:

Berikan tanda cek list (✓) pada kolom yang tersedia dan sesuai dengan jawaban anda. Jawaban terdiri dari:

- SS : Sangat Setuju
S : Setuju
N : Netral
TS : Tidak Setuju
STS : Sangat Tidak Setuju

B. Data Responden

1. Nama responden : _____
2. Jenis kelamin : _____
3. Usia : _____
4. Jenis Usaha : _____

C. Kuesioner

1. Variabel Program Simpan Pinjam (X) Variabel Program Simpan Pinjam (X)

a. Pemanfaatan Fasilitas Kredit

No.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Program Simpan pinjam merupakan alternatif bagi bapak/ibu untuk mendapatkan pinjaman modal karena persyaratan dan prosedurnya tergolong mudah dengan bunga yang relatif rendah					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.	Bapak/ibuk merasa sangat terbantu dengan adanya program simpan pinjam BUMDes ini					
3.	Saat mengajukan pinjaman kepada program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki bapak/ibuk sudah memiliki usaha					
4.	Pinjaman yang bapak/ibu terima seluruhnya digunakan untuk modal usaha					

b. Prospective (prospek usaha)

No.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
5.	Untuk mendapatkan pinjaman dari program simpan pinjam BUMDes pihak BUMDes menguji kelayakan usaha dengan melakukan tinjauan langsung ketempat usaha bapak/ibu					

c. Kepribadian (character)

NO.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
6.	Saat mengajukan pinjaman, bapak/ibu diminta untuk mengisi formulir pendaftaran dan melampirkan foto copy KTP, foto copy kartu keluarga, keterangan aktivitas sehari-hari, dll.					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Aspek Jaminan (Colateral)

No.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
7.	Salah satu persyaratan mengajukan pinjaman di simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki adalah adanya jaminan atau agunan					
8.	Program simpan pinjam BUMDes meminta informasi keadaan atau kondisi jaminan					

e. Capacity

NO.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
9.	Pihak BUMDes meminta laporan keuangan/ catatan penghasilan dan pengeluaran bapak/ibu perbulan					
10.	Jumlah pinjaman yang dicairkan sudah sesuai dengan pinjaman yang diajukan					

f. Pemantauan dari pihak lembaga keuangan

No.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
11.	Apabila terjadi keterlambatan pembayaran angsuran, bapak/ibuk akan diperingati/ diiberi sanksi					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Variabel Peningkatan UMKM (Y)

a. Tingkat pendapatan

NO.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Setelah mendapatkan pinjaman dari program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki bapak/ibu mengalami peningkatan pendapatan					
2.	Setelah mendapatkan pinjaman BUMDes bapak/ibuk dapat menyisihkan beberapa pendapatan untuk ditabung					
3.	Kebutuhan sehari-hari bapak/ibu dapat terpenuhi dengan baik					

b. Tenaga kerja

NO.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
4.	Setelah mendapatkan pinjaman dari program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki bapak/ibu menambah jumlah karyawan					

c. Tingkat produksi

NO.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
5.	Dengan mendapatkan pinjaman dari program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki bapak/ibu dapat melakukan inovasi terhadap produk usaha					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	yang jalankan					
6.	Setelah mendapatkan pinjaman BUMDes, bapak/ibuk menambah alat produksi usaha					
7.	Setelah mendapatkan pinjaman BUMDes, jumlah jam kerja bapak/ibu meningkat					

d. Tingkat konsumen

No.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
8.	Setelah mendapatkan pinjaman dari program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki bapak/ibu jumlah pembeli meningkat					
9.	Setelah mendapatkan pinjaman dari program simpan pinjam BUMDes Mahmud Marzuki bapak/ibu membuka cabang baru usahanya					

e. *Payment* (Pembayaran)

NO.	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
10.	Bapak/ibu membayar ansuran pinjaman tepat waktu					
11.	Bapak/ibu tidak pernah dikenakan sanksi/denda karena keterlambatan membayar ansuran					
12.	Bapak/ibu membayar ansuran sebelum					

UJI VALIDITAS VARIABEL X Correlations

	X.1	X.2	X.3	X.4	X.5	X.6
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	jatuh tempo					
--	-------------	--	--	--	--	--

UIN SUSKA RIAU





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X.1	Pearson Correlation	1	.325 ⁺	.303	.038	.182	.205
	Sig. (2-tailed)		.050	.068	.825	.282	.222
	N	37	37	37	37	37	37
X.2	Pearson Correlation	.325 ⁺	1	.138	.173	-.086	-.178
	Sig. (2-tailed)	.050		.416	.305	.614	.291
	N	37	37	37	37	37	37
X.3	Pearson Correlation	.303	.138	1	.257	.066	.085
	Sig. (2-tailed)	.068	.416		.125	.700	.617
	N	37	37	37	37	37	37
X.4	Pearson Correlation	.038	.173	.257	1	.182	-.065
	Sig. (2-tailed)	.825	.305	.125		.280	.704
	N	37	37	37	37	37	37
X.5	Pearson Correlation	.182	-.086	.066	.182	1	.427 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.282	.614	.700	.280		.008
	N	37	37	37	37	37	37
X.6	Pearson Correlation	.205	-.178	.085	-.065	.427 ^{**}	1
	Sig. (2-tailed)	.222	.291	.617	.704	.008	
	N	37	37	37	37	37	37
X.7	Pearson Correlation	.111	.039	-.011	-.066	.225	.552 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.515	.818	.947	.699	.181	.000
	N	37	37	37	37	37	37
X.8	Pearson Correlation	.164	.358 ⁺	.188	.261	-.262	-.083
	Sig. (2-tailed)	.333	.030	.265	.119	.117	.627



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	N	37	37	37	37	37	37
X.9	Pearson Correlation	.022	.116	.249	.276	-.040	-.177
	Sig. (2-tailed)	.896	.493	.137	.099	.815	.295
	N	37	37	37	37	37	37
X.10	Pearson Correlation	.145	.091	.079	.162	.263	.140
	Sig. (2-tailed)	.393	.590	.644	.339	.116	.407
	N	37	37	37	37	37	37
X.11	Pearson Correlation	.145	.091	.079	.162	.263	.140
	Sig. (2-tailed)	.393	.590	.644	.339	.116	.407
	N	37	37	37	37	37	37
X_TOTAL	Pearson Correlation	.379 [*]	.439 ^{**}	.397 [*]	.516 ^{**}	.384 [*]	.359 [*]
	Sig. (2-tailed)	.021	.007	.015	.001	.019	.029
	N	37	37	37	37	37	37

Correlations

		X.7	X.8	X.9	X.10	X.11	X_TOTAL
X.1	Pearson Correlation	.111	.164	.022	.145	.145	.379 [*]
	Sig. (2-tailed)	.515	.333	.896	.393	.393	.021
	N	37	37	37	37	37	37
X.2	Pearson Correlation	.039	.358 [*]	.116	.091	.091	.439 ^{**}



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Sig. (2-tailed)	.818	.030	.493	.590	.590	.007
	N	37	37	37	37	37	37
X.3	Pearson Correlation	-.011	.188	.249	.079	.079	.397 [*]
	Sig. (2-tailed)	.947	.265	.137	.644	.644	.015
	N	37	37	37	37	37	37
X.4	Pearson Correlation	-.066	.261	.276	.162	.162	.516 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.699	.119	.099	.339	.339	.001
	N	37	37	37	37	37	37
X.5	Pearson Correlation	.225	-.262	-.040	.263	.263	.384 [*]
	Sig. (2-tailed)	.181	.117	.815	.116	.116	.019
	N	37	37	37	37	37	37
X.6	Pearson Correlation	.552 ^{**}	-.083	-.177	.140	.140	.359 [*]
	Sig. (2-tailed)	.000	.627	.295	.407	.407	.029
	N	37	37	37	37	37	37
X.7	Pearson Correlation	1	.035	-.039	.193	.193	.440 ^{**}
	Sig. (2-tailed)		.839	.819	.252	.252	.006
	N	37	37	37	37	37	37
X.8	Pearson Correlation	.035	1	.536 ^{**}	.461 ^{**}	.461 ^{**}	.579 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.839		.001	.004	.004	.000
	N	37	37	37	37	37	37
X.9	Pearson Correlation	-.039	.536 ^{**}	1	.372 [*]	.372 [*]	.504 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	.819	.001		.023	.023	.001
	N	37	37	37	37	37	37



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X.10	Pearson Correlation	.193	.461**	.372*	1	1.000**	.661**
	Sig. (2-tailed)	.252	.004	.023		.000	.000
	N	37	37	37	37	37	37
X.11	Pearson Correlation	.193	.461**	.372*	1.000**	1	.661**
	Sig. (2-tailed)	.252	.004	.023	.000		.000
	N	37	37	37	37	37	37
X_TOTAL	Pearson Correlation	.440**	.579**	.504**	.661**	.661**	1
	Sig. (2-tailed)	.006	.000	.001	.000	.000	
	N	37	37	37	37	37	37

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

VALIDITAS VARIABEL Y

	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6
Y.1	Pearson Correlation	1	.611**	.653**	.343*	-.095
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.038	.578
	N	37	37	37	37	37

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Y.2	Pearson Correlation	.611**	1	.575**	.148	-.138	.253
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.383	.416	.130
	N	37	37	37	37	37	37
Y.3	Pearson Correlation	.653**	.575**	1	.261	-.046	.550**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.119	.786	.000
	N	37	37	37	37	37	37
Y.4	Pearson Correlation	.343*	.148	.261	1	.029	.229
	Sig. (2-tailed)	.038	.383	.119		.863	.172
	N	37	37	37	37	37	37
Y.5	Pearson Correlation	-.095	-.138	-.046	.029	1	.154
	Sig. (2-tailed)	.578	.416	.786	.863		.364
	N	37	37	37	37	37	37
Y.6	Pearson Correlation	.335*	.253	.550**	.229	.154	1
	Sig. (2-tailed)	.043	.130	.000	.172	.364	
	N	37	37	37	37	37	37
Y.7	Pearson Correlation	.191	.129	.383*	-.091	.268	.542**
	Sig. (2-tailed)	.257	.448	.019	.591	.109	.001
	N	37	37	37	37	37	37
Y.8	Pearson Correlation	.227	.298	.445**	.100	.246	.330*
	Sig. (2-tailed)	.176	.073	.006	.554	.143	.046
	N	37	37	37	37	37	37
Y.9	Pearson Correlation	.003	.186	.340*	.113	.313	.201
	Sig. (2-tailed)	.986	.271	.040	.506	.059	.234

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

N		37	37	37	37	37	37
Y.10	Pearson Correlation	.138	.196	.034	.054	.737**	.028
	Sig. (2-tailed)	.416	.245	.841	.752	.000	.868
N		37	37	37	37	37	37
Y.11	Pearson Correlation	.063	.080	.259	.305	.101	.285
	Sig. (2-tailed)	.710	.638	.121	.066	.552	.087
N		37	37	37	37	37	37
Y.12	Pearson Correlation	.123	.227	.283	.260	.115	.080
	Sig. (2-tailed)	.467	.176	.089	.120	.497	.637
N		37	37	37	37	37	37
TOTAL_Y	Pearson Correlation	.543**	.545**	.728**	.339*	.445**	.665**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.040	.006	.000
N		37	37	37	37	37	37

Correlations

		Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11
Y.1	Pearson Correlation	.191	.227	.003	.138	.063
	Sig. (2-tailed)	.257	.176	.986	.416	.710
	N	37	37	37	37	37
Y.2	Pearson Correlation	.129	.298	.186	.196	.080
	Sig. (2-tailed)	.448	.073	.271	.245	.638
	N	37	37	37	37	37
Y.3	Pearson Correlation	.383 [*]	.445 ^{**}	.340 [*]	.034	.259
	Sig. (2-tailed)	.019	.006	.040	.841	.121
	N	37	37	37	37	37
Y.4	Pearson Correlation	-.091	.100	.113	.054	.305
	Sig. (2-tailed)	.591	.554	.506	.752	.066
	N	37	37	37	37	37
Y.5	Pearson Correlation	.268	.246	.313	.737 ^{**}	.101
	Sig. (2-tailed)	.109	.143	.059	.000	.552
	N	37	37	37	37	37
Y.6	Pearson Correlation	.542 ^{**}	.330 [*]	.201	.028	.285
	Sig. (2-tailed)	.001	.046	.234	.868	.087
	N	37	37	37	37	37
Y.7	Pearson Correlation	1	.427 ^{**}	.422 ^{**}	.253	-.103
	Sig. (2-tailed)		.008	.009	.130	.544
	N	37	37	37	37	37
Y.8	Pearson Correlation	.427 ^{**}	1	.395 [*]	.289	-.032

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Sig. (2-tailed)	.008		.015	.083	.850
	N	37	37	37	37	37
Y.9	Pearson Correlation	.422**	.395*	1	.206	-.007
	Sig. (2-tailed)	.009	.015		.220	.966
	N	37	37	37	37	37
Y.10	Pearson Correlation	.253	.289	.206	1	.008
	Sig. (2-tailed)	.130	.083	.220		.964
	N	37	37	37	37	37
Y.11	Pearson Correlation	-.103	-.032	-.007	.008	1
	Sig. (2-tailed)	.544	.850	.966	.964	
	N	37	37	37	37	37
Y.12	Pearson Correlation	.022	.453**	.085	.213	.430**
	Sig. (2-tailed)	.897	.005	.619	.205	.008
	N	37	37	37	37	37
TOTAL_Y	Pearson Correlation	.568**	.614**	.528**	.463**	.399*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.004	.015
	N	37	37	37	37	37

Correlations

		Y.12	TOTAL_Y
Y.1	Pearson Correlation	.123	.543**
	Sig. (2-tailed)	.467	.001
	N	37	37
Y.2	Pearson Correlation	.227	.545**
	Sig. (2-tailed)	.176	.000
	N	37	37
Y.3	Pearson Correlation	.283	.728**
	Sig. (2-tailed)	.089	.000
	N	37	37
Y.4	Pearson Correlation	.260	.339*
	Sig. (2-tailed)	.120	.040
	N	37	37
Y.5	Pearson Correlation	.115	.445**
	Sig. (2-tailed)	.497	.006
	N	37	37
Y.6	Pearson Correlation	.080	.665**
	Sig. (2-tailed)	.637	.000
	N	37	37
Y.7	Pearson Correlation	.022	.568**
	Sig. (2-tailed)	.897	.000
	N	37	37
Y.8	Pearson Correlation	.453**	.614**
	Sig. (2-tailed)	.005	.000

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

N		37	37
Y.9	Pearson Correlation	.085	.528**
	Sig. (2-tailed)	.619	.001
N		37	37
Y.10	Pearson Correlation	.213	.463**
	Sig. (2-tailed)	.205	.004
N		37	37
Y.11	Pearson Correlation	.430**	.399*
	Sig. (2-tailed)	.008	.015
N		37	37
Y.12	Pearson Correlation	1	.444**
	Sig. (2-tailed)		.006
N		37	37
TOTAL_Y	Pearson Correlation	.444**	1
	Sig. (2-tailed)	.006	
N		37	37

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UJI RELIABILITAS

1. UJI RELIABILITAS X

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	37	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	37	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.641	11

2. UJI RELIABILITAS Y

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	37	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	37	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

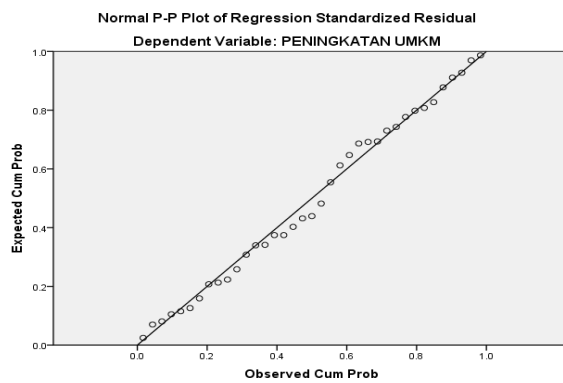
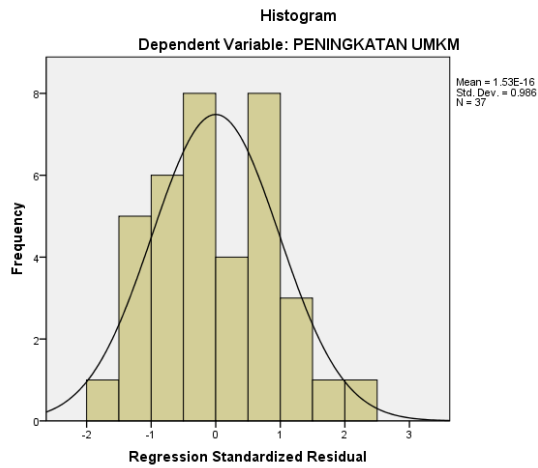
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.764	12

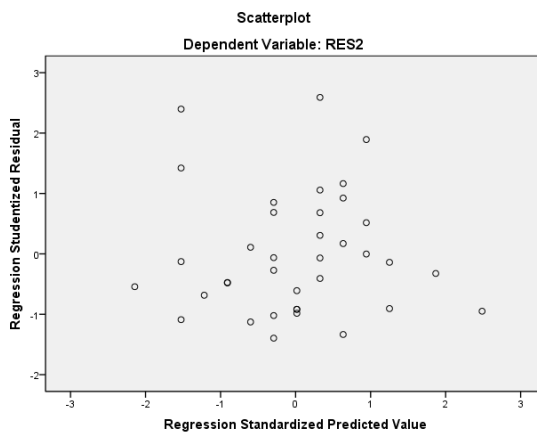
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UJI NORMALITAS



UJI HETEROSKEDASTISITAS



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UJI KOEFISIEN DETERMINASI

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	PROGRAM SOMPAN PINJAM	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: PENINGKATAN UMKM

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.387 ^a	.150	.126	4.964

a. Predictors: (Constant), PINJAMAN MODAL PADA PROGRAM SIMPAN PINJAM BUMDES

Hasil Hipotesis Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21.133	12.299		1.718	.095
	PINJAMAN MODAL PADA PROGRAM SIMPAN PINJAM	.634	.255	.387	2.484	.018

a. Dependent Variable: PENINGKATAN UMKM

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DOKUMENTASI

1. Kantor BUMDes Mahmud Marzuki



2. Wawancara Dengan Komisaris BUMDes Mahmud Marzuki



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

3. Wawancara dengan Kepala Unit Usaha Bebek Bertelur



2. Wawancara Dengan Kepala Unit Air Galon



3. Wawancara Dengan Kepala Unit Simpan Pinjam



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Dokumentasi Penggisian Angket





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

LEMBAR PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH PROGRAM SIMPAN PINJAM BUMDes TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) MASYAKAT DESA KUMANTAN KECAMATAN BANGKINANG KOTA DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH”**,
yang ditulis oleh:

Nama. : IRENE VIELGIA NOVERI
NIM : 11720524653
Program Studi : SI EKONOMI SYARIAH

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah
Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 10 Agustus 2021

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Zulkifli, M.Ag

Sekretaris
Ade Fariz Fahrullah, M.Ag

Penguji I
Drs. Arifuddin, MA

Penguji II
Dr. Amrul Muzan, MA

Mengetahui :
Kepala Bagian Akademik Kemahasiswaan dan Alumni
Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S.Ag.
NIP. 19750801 200701 1 023



JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

Journal For Islamic Law

JL. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru- Panam Pekanbaru 28293

Po. Box 1004 Telp (0761) 561645 Fax. (0761) 562052

www. Jurnalhukumislam.com email. admin@jurnalhukumislam.com

Hp. 081275158167 - 085213573669

SURAT KETERANGAN

Pengelola jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : IRENE VIELGIA NOVERI
NIM : 11720524653
Jurusan : EKONOMI SYARIAH
Judul : ANALISIS PENGARUH PROGRAM SIMPAN PINJAM BUMDES TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) MASYARAKAT DESA KUMANTAN KECAMATAN BANGKINANG KOTA DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH

Pembimbing : Dr. Jenita, S.E., M.M

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 10 Agustus 2021

Pimpinan Redaksi,



Dr. M. Alpi Syahrin, S.H., M.H., CPL
NIP. 198804302019031010

1. Cipta Dilarang menjiplak atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Penguip hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Penguip tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM**

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 07 April 2021

: Un. 04/F.I/PP.00.9/3363/2021

: Biasa

: 1 (Satu) Proposal

: **Mohon Izin Riset**

Kepada

Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : IRENE VIELGIA NOVERI

NIM : 11720524653

Jurusan : Ekonomi Syariah S1

Semester : VIII (Delapan)

Lokasi : Kantor Badan Usaha Milik Desa Kumantan Kec. Bangkinang Kota

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Analisis Pengaruh Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Bangkinang Kota Menurut Ekonomi Syariah

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor

Dekan



Dr. Drs. H. Hajar., M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan :

Rektor UIN Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/40728
TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

Sebelum Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Rekomendasi Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : 00.9/3363/2021 Tanggal 7 April 2021**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

- | | |
|----------------------|---|
| 1. Nama | : IRENE VIELGIA NOVERI |
| 2. NIM / KTP | : 11720524653 |
| 3. Program Studi | : EKONOMI SYARIAH |
| 4. Jenjang | : S1 |
| 5. Alamat | : PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : ANALISIS PENGARUH SIMPAN PINJAM BUMDES TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENEGAH (UMKM) MASYAKRAT DESA BANGKINANG KOTA MENURUT EKONOMI SYARIAH |
| 7. Lokasi Penelitian | : KANTOR BADAN USAHA MILIK DESA KUMATNAN KECAMATAN BANGKINANG KOTA |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.

2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.

3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 14 April 2021



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

**DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU**

UIN SUSKA RIAU

Penyampaian :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Kampar
3. Up. Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik di Bangkinang
4. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
5. Yang Bersangkutan

1. Cipta Dilindungi Undang-undang
2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber.
3. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
4. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

JALAN TUANKU TAMBUSAI TELP. (0762) 20146

BANGKINANG KOTA

Kode Pos : 28412

REKOMENDASI

Nomor : 070/BKBP/2021/348

Tentang

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar setelah membaca Surat Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau Nomor : 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISET/40728 tanggal 14 April 2021, dengan ini memberi Rekomendasi /Izin Penelitian kepada:

1. Nama : IRENE VIELGIA NOVERI
2. NIM : 11720524653
3. Universitas : UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUSKA RIAU
4. Program Studi : EKONOMI SYARIAH
5. Jenjang : S1
6. Alamat : PEKANBARU
7. Judul Penelitian : ANALISIS PENGARUH SIMPAN PINJAM BUMDES TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) MASYARAKAT DESA KUMANTAN KECAMATAN BANGKINANG KOTA DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH
8. Lokasi : KANTOR BADAN USAHA MILIK DESA KUMANTAN KECAMATAN BANGKINANG KOTA

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan Penelitian yang menyimpang dari ketentuan dalam proposal yang telah ditetapkan atau yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan riset/prariset dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan penelitian/pengumpulan data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dikeluarkan.

Demikian rekomendasi ini diberikan, agar digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Riset ini dan terima kasih.

Dikeluarkan di Bangkinang
pada tanggal 23 April 2021

an. KEPALA BADAN KESBANGPOL KAB. KAMPAR
Kabid. Ideologi, Wawasan Kebangsaan
dan Karakter Bangsa,



Rekomendasi ini disampaikan Kepada Yth;

1. Sdr. Camat Bangkinang Kota di Bangkinang.



KABUPATEN KAMPAR KECAMATAN BANGKINANG KOTA

JALAN JEND.A.YANI NO.28 TELP .20239 BANGKINANG

KODE POS : 28412

Bangkinang Kota , 27 April 2021

Kepada Yth :

Bapak/Ibu/Sdr/i Kepala Desa
Kumantan

di -

K u m a n t a n

Dengan Hormat,

Berdasarkan Surat Rekomendasi Kepala Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar Nomor : 070/KKBP/2021/348 Tanggal 23 April 2021, perihal Rekomendasi tentang Pelaksanaan Kegiatan Pra Riset dan Pengumpulan Data untuk bahan Riset Mahasiswa :

Nama : IRENE VIELGIA NOVERI
NIM : 11720524653
Universitas : UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUSKA RIAU
Jurusan : EKONOMI SYARIAH
Jenjang : S1
Alamat : PEKANBARU

Untuk melakukan penelitian serta pengumpulan data yang akan dijadikan bahan penyusunan Riset guna menyelesaikan studinya di tingkat akhir, dengan judul :

“ ANALISA PENGARUH SIMPAN PINJAM BUMDES TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) MASYARAKAT DESA KUMANTAN KECAMATAN BANGKINANG KOTA DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH ”.

Pelaksanaan Riset berlangsung selama 6 (Enam) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Pada prinsipnya kami tidak merasa keberatan atas maksud tersebut di atas sepanjang yang bersangkutan dapat memenuhi ketentuan dan peraturan yang berlaku dan setelah selesai dimohonkan hasil penelitiannya tersebut disampaikan kepada kami sebanyak 1 (satu) rangkap.

Demikian untuk dimaklumi dan dapat kiranya memberikan bantuan sebagaimana mestinya.

CAMAT BANGKINANG KOTA



IRIANTO PAMUNGKAS,SP
NIP. 19630701 199403 1 003

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tembusan di sampaikan kepada Yth :

1. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di.Pekanbaru
2. Yang bersangkutan
3. Arsip.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Irene Vielgia Noveri, lahir di Payakumbuh pada tanggal 29 November 1998. Anak pertama dari 5 bersaudara dan merupakan anak perempuan dari Bapak Beben Chandra dan Ibu Elvi Yendry. Pada tahun 2006 penulis memasuki jenjang pendidikan Sekolah Dasar Negeri (SDN) 02 Pauah Sangik dan lulus pada tahun 2012. Dan dilanjutkan Madrasah Tsanawiyah Pondok Pesantren Syekh Ibrahim Harun pada tahun 2012 dan lulus pada tahun 2014, kemudian penulis melanjutkan ke jenjang Pendidikan MAN 2 Payakumbuh pada tahun 2015 dan Lulus pada tahun 2017.

Tahun 2017 penulis melanjutkan ke jenjang Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Mengambil jurusan Ekonomi Syariah, dalam dunia perkuliahan penulis juga aktif mengikuti beberapa kegiatan Organisasi yang ada di kampus, seperti Studi Club Economic Islamic (SCEI) fasih UIN Suska Riau dan forum Kajian Mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum (FKMASSYA).

Pengalaman di dunia kerja alhamdulillah pada tanggal 1 juli sampai 15 agustus 2019 melakukan praktek kerja lapangan (PKL) di kantor BMTIA Abdurrah.

Penulis Menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Program Simpan Pinjam BUMDes Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Masyarakat Desa Kumantan Kecamatan Bangkinang Kota Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”